



**ФОНД РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЛНР**

УТВЕРЖДЕН

Решением Наблюдательного совета
некоммерческой организации «Фонд
развития промышленности Луганской
Народной Республики»

Протокол от 14.04.2025 года № 19

СТАНДАРТ

некоммерческой организации

«Фонд развития промышленности Луганской Народной Республики»

ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО МОНИТОРИНГУ ЗАЙМОВ И ПРОЕКТОВ

№ СОЗ-М-7

Редакция 3

г. Луганск

2025 г.

Предисловие

1. Разработан

- с учетом Порядка предоставления из бюджета Луганской Народной Республики субсидии на финансовое обеспечение Фонда развития промышленности Луганской Народной Республики в 2023 году, утвержденным постановлением Правительства Луганской Народной Республики от 08.09.2023 № 58/23.

- с учетом Порядка предоставления из бюджета Луганской Народной Республики субсидии на финансовое обеспечение Фонда развития промышленности Луганской Народной Республики в 2024 году, утвержденным постановлением Правительства Луганской Народной Республики от 05.04.2024 № 73/24.

2. Взамен стандарта некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Луганской Народной Республики» (далее – Фонд) «Порядок осуществления мониторинга реализации проектов и возвратности предоставленных займов», введенного в действие с 10.08.2023 на основании решения Наблюдательного совета Фонда (Протокол от 10.08.2023 № 1, вопрос 11), в редакции, введенной в действие решением Наблюдательного совета (Протокол от 07.03.2024 № 13, вопрос 8).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности Луганской Народной Республики (далее – Фонд) 14.04.2025 (Протокол № 19 вопрос 9).

4. Распространяется на проекты, находящиеся в работе Фонда с 2023 года.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Основные термины и определения	4
3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов.....	5
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиком средств займа.....	8
5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей проекта	12
7. Мониторинг состояния обеспечения возвратности займа	15
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа	16
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа	16
10. Управление изменениями в проекте	21

1. Общие положения

Настоящий Стандарт устанавливает требования некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Луганской Народной Республики» (далее – Фонд) к деятельности по мониторингу возвратности займов, расходования средств займов, предоставленных на финансовое обеспечение затрат, и контролю за реализацией проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда, а также по совместным программам ФГАУ «Российский фонд технологического развития» в части, предусмотренной соглашениями о взаимодействии при совместном финансировании проектов. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств займа.

2. Основные термины и определения

Акцепт – согласие Фонда на оплату платежного документа.

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

График погашения займа – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком. График погашения займа является приложением к договору займа.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ.

Квартальный отчет – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонда по окончании каждого квартала в соответствии с условиями договора займа.

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации (экспертиза документации) и (или) выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СОЗ-О-6 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования

проектов» (далее – Стандарт № СОЗ-О-6) и настоящим Стандартом.

Обосновывающие документы – документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки товаров, работ, услуг, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа.

Первичные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции, договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т.п.

Рабочая группа – постоянно действующий совещательный орган, включающий в свой состав руководителей структурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), на которые, в соответствии с внутренними нормативными документами, возложены функции отбора, сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы, а также заместителей директора Фонда, курирующих указанные подразделения.

Реструктуризация – изменение договора займа в части срока возврата займа (очередной части займа), размера и порядка уплаты процентов за пользование займом, а также изменение существенных условий договора займа, за исключением изменения сметы проекта в части направлений использования средств займа и состава приобретаемого имущества.

Смета проекта – расчёт (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов). Смета проекта подается в комплекте с Заявкой и является приложением к договору займа.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим (срочная к взысканию задолженность), в том числе банкротство, ликвидация, сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», а также состояние арбитражных дел Заемщиков в части объема предъявленных к ним денежных требований.

В настоящем Стандарте также используются термины, определенные в других стандартах Фонда.

3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом проектов и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет мониторинг возвратности займов и контроль реализации проектов с применением следующих инструментов:

1) отслеживание операций по Счету Заемщика с использованием программно-технических средств Расчетного банка (если иное не указано

в соответствующем программном стандарте Фонда¹);

2) предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета (если иное не указано в соответствующем программном стандарте Фонда);

3) регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

4) систематический сбор и анализ информации о ходе реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием и выполнения установленных договором займа целевых показателей на основе отчетности, предоставленной Заемщиком;

5) проведение выездных Контрольных мероприятий;

6) систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщика, поручителей, гарантов и залогодателей по займу;

7) осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

8) контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком и процентов, рассчитанных в соответствии с условиями договора займа.

Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга займа и проекта включаются в договор займа.

Особенности осуществления Фондом мониторинга по отдельным программам могут устанавливаться в соответствующих Стандартах, определяющих их условия и порядок отбора проектов для финансирования по программам.

3.2. В целях обеспечения возможности мониторинга со стороны Фонда использования средств займа и реализации проекта, Заемщик обязан:

1) предоставлять Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

2) допускать представителей Фонда к месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3) оформлять заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставлять доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций;

4) обеспечивать допуск представителей Фонда к месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния предмета залога.

3.3. Документы, предоставляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом

¹ Программный стандарт Фонда - порядок и условия предоставления Фондом займов в рамках финансирования субъектов деятельности в сфере промышленности Луганской Народной Республики

и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фонду для осуществления целей настоящего Стандарта (в том числе в составе документов для акцепта операций со средствами займа), могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика. Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика.

3.4. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения Контрольных мероприятий или оказания других услуг.

3.5. Мониторинг займов и проектов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- 1) платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- 2) целевое использование средств займа;
- 3) наличие правовых рисков: принятия судом к производству заявления о признании должника банкротом или принятие уполномоченным органом решения о ликвидации или реорганизации юридического лица (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим);
- 4) выполнение требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа;
- 5) наличие отклонений в реализации проекта, в том числе в части соблюдения Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- 6) достижение целевых показателей эффективности;
- 7) состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- 8) соблюдение Заемщиком установленных договором займа ковенантов и обязательств.

3.6. При выявлении и (или) признании Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу займов и проектов следующих обстоятельств:

- 1) фактов нецелевого использования средств;
- 2) фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;
- 3) фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
- 4) нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
- 5) нарушения Заемщиком требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа,

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4-8 настоящего Стандарта.

3.7. Факты деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и залогодателей, нарушение заемщиками установленных договором займа

ковенантов, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщика, рассматриваются Рабочей группой в течение квартала, следующего за отчетным.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группы вопросы требуют уточнения, Рабочая группа назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Рабочей группой после получения запрошенной информации.

В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к рискам невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта, Рабочая группа принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Экспертного совета с приостановлением акцепта платежей со счета (за исключением платежей по возврату основного долга займа и процентов). В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

3.8. При невозможности нормализации ситуации, задолженность, в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта, признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиком средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом платежных операций по Счету, а также при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета (если иное не указано в соответствующем стандарте Фонда). При этом, акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования средств займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенным договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. При получении акцепта платежа за товары, требующие доставки на территорию Российской Федерации с территории недружественных государств, Фонд запрашивает у Заемщика схему доставки груза и письмо от поставщика (датированное не ранее 5 рабочих дней до предоставления платежного поручения) о необходимости/отсутствии необходимости в получении разрешения на экспорт товаров на территорию Российской Федерации.

4.2.1. На период действия санкций со стороны недружественных государств в отношении Российской Федерации, а также вторичных санкций в отношении дружественных Российской Федерации иностранных государств и связанных с ними ограничениях в расчетах с российскими юридическими

лицами допускается проведение расчетов в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СОЗ-МИП-9 «Отдельные положения по мониторингу платежей при перечислении денежных средств иностранным поставщикам», при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов, определенных пунктами 4.2, 4.3 настоящего Стандарта, на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа (Смете, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта и при необходимости – Календарному плану). Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

4.5. В случае списания Расчетным банком денежных средств со Счета без акцепта Фонда:

- без поручения Заемщика (например, по исполнительным документам);
- в соответствии с условиями обслуживания Счета (например, комиссии банка) при превышении суммы списаний (накопленным итогом) 10 (десяти) тысяч рублей,

Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты выявления указанного события известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

Если Заемщик в указанный срок денежные средства на Счет не возместил, Фонд направляет Заемщику требование о возмещении на Счет списанных без акцепта Фонда средств с указанием срока возмещения.

Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты выявления указанного события известить Фонд и в течение трех рабочих дней возвратить на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг), при неисполнении и (или) изменении условий договоров, возврате неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.

При невыполнении Заемщиком требования Фонда о возмещении денежных средств данная информация и предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой.

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней Рабочая группа выносит на Экспертный совет вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков в счет погашения основного долга. При этом оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

1) осуществляется закупка у контрагента, сумма договора(ов) с которым составляет 20 (двадцать) и более процентов от суммы займа (учитываются все договоры с указанным контрагентом, оплачиваемые полностью либо частично за счет средств займа, накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен ранее в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

2) Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и (или) не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

3) характер операции по расходованию средств займа противоречит стандартам Фонда;

4) операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта и (или) не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана (в случае если операция предусмотрена позже окончания этапа);

5) объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

6) не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров (работ, услуг);

7) характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям и задачам проекта, приведенным в Техническом задании проекта;

8) при поступлении информации от представителей органов власти Луганской Народной Республики о причастности Заемщика к экстремистской деятельности или терроризму, связях с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные (противоправные) действия, а также о возможных рисках и злоупотреблениях при регистрации указанных лиц в юрисдикции Российской Федерации.

4.6. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком срока реализации проекта и (или) для не достижения целевых показателей проекта.

4.7. Мониторинг использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа.

4.8. Фонд по решению Рабочей группы приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- 1) нарушен график погашения займа и(или) процентов;
- 2) признан факт утраты и (или) ухудшения обеспечения;
- 3) Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- 4) признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- 5) в предусмотренные договором займа сроки не осуществлено софинансирование Проекта в установленном размере;
- 6) Заемщиком нарушены иные обязательства, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта;
- 7) при поступлении информации от представителей органов власти Луганской Народной Республики о причастности Заемщика к экстремистской деятельности или терроризму, связей с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные (противоправные) действия, а также о возможных рисках и злоупотреблениях при регистрации указанных лиц в юрисдикции Российской Федерации.

Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов операций по расходованию средств займа полностью либо вводит ограничение на конкретную сумму денежных средств и (или) определенные направления целевого использования с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных акцептов.

4.9. Под нецелевым использованием средств займа следует понимать:

- 1) приобретение товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- 2) оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными программой Фонда, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- 3) размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), приобретение ценных бумаг, векселей.

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- 1) факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;
- 2) факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2-4 настоящего пункта);
- 3) факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворение претензий Заемщика в случае своевременного уведомления Фонда Заемщиком;

4) использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии одновременного их использования для реализации проекта (после получения разъяснений Заемщика).

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиком средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация рассматривается Рабочей группой, которая принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

1) Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет средств займа, израсходованных нецелевым образом, в установленные Фондом сроки, а также об уплате процентов за пользование суммой займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) по ставке в размере двукратной ключевой ставки Банка России (принимается максимальная ключевая ставка за период нецелевого использования) вместо процентов, предусмотренных в Договоре; одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

2) в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос о полном или частичном отзыве займа и истребовании процентов, начисленных по двукратной ключевой ставке, выносится на рассмотрение Экспертного совета.

5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей проекта

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до момента подписания акта о завершении проекта или расторжения договора займа на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания и требований к проекту, установленных договором займа. Источниками информации для мониторинга являются:

1) документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;

2) материалы Контрольных мероприятий.

5.2. Мониторинг выполнения Заемщиком целевых показателей проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольных мероприятий.

5.3. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов) и объеме средств софинансирования, вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и возникших рисках с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.4. В случае, если Заемщик в качестве софинансирования проекта заявляет приобретенное недвижимое имущество, имущественные взносы в капитал Заемщика (или иное софинансирование в неденежной форме), Фонд вправе потребовать независимую оценку стоимости таких активов. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком за свой счет.

Стоимость указанных активов включается в софинансирование в объеме фактических затрат, но не выше независимой оценки.

5.5. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия, к которым относится подтверждение выполненных работ по проекту и (или) объема средств софинансирования, вложенных в проект и (или) достигнутых значений целевых показателей эффективности. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта.

По результатам Контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) в адрес Заемщика.

5.6. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных условиями программы финансирования требований к проекту, отклонений в реализации проекта, несущих риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей выполняются следующие мероприятия:

1) Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений и (или) отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика мероприятий по достижению результатов проекта и (или) выполнению установленных целевых показателей;

2) Фонд, в составе Рабочей группы, анализирует результаты предоставленных объяснений Заемщика и оценивает риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии);

3) Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течение 30 календарных дней с момента уведомления Заемщика о данном требовании.

4) Фонд направляет Заемщику уведомление об изменении процентной ставки при выявлении нарушений условий программы финансирования, влияющих на размер ставки по займу.

Если Заемщиком не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и имеются риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет

о выполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности.

5.7. После полного погашения Заемщиком займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован Фондом и (или) средства займа не использовались Заемщиком).

5.8. После полного погашения займа, если реализация проекта продолжается Заемщиком, Фонд осуществляет мониторинг только целевых показателей до окончания периода, на который целевые показатели были установлены при первоначальном предоставлении финансовой поддержки проекта либо при его реструктуризации (если заем был реструктурирован).

В случае отказа Заемщика, после полного погашения займа от реализации проекта, Фонд информирует об этом Экспертный совет.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщика, поручителей и залогодателей

6.1. В течение срока действия договора займа Фондом осуществляется сбор и анализ следующей информации:

- 1) о финансовом состоянии Заемщиков, гарантов и поручителей;
- 2) о соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- 3) о наступлении фактов деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и (или) залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.2. Мониторинг финансового состояния, ковенантов и фактов деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

- 1) Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенантов;
- 2) промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- 3) сведений о фактах деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности Заемщика, гарантов, поручителей или залогодателей:

- 1) Фонд запрашивает у Заемщика, гаранта, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);

2) результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой;

3) Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течение 30 календарных дней с момента уведомления Заемщика о данном требовании;

4) Фонд в случае не исполнения Заемщиком требований, выносит вопрос о не устранении Заемщиком нарушений на рассмотрение Экспертного совета.

7. Мониторинг состояния обеспечения возвратности займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возвратности займа и рисков его утраты (ухудшения) осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу, проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах займа и иных обеспечительных договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога со следующей периодичностью:

- 1) для недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;
- 2) для движимого имущества (за исключением товаров в обороте, в том числе готовой продукции) – не реже 1 раза в год;
- 3) для товаров в обороте, в том числе готовой продукции:
 - документальный мониторинг – ежеквартально;
 - выезд на места хранения товаров в обороте в виде готовой продукции – не реже 1 раза в полгода.

7.3. При выявлении ухудшения характеристик и (или) параметров залогового обеспечения по займу или негативном изменении рыночной ситуации и (или) наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд по решению Рабочей группы вправе провести за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Для целей настоящего стандарта ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

7.4. При выявлении фактов и (или) рисков утраты (ухудшения) обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фонд:

- 1) взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины

обесценивания и (или) утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

2) предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить иное обеспечение возврата займа в сроки, установленные Стандартом № СОЗ-О-6. Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

3) в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Экспертного совета.

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд проводит систематический мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком установленных сроков платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа. Требование об уплате штрафных санкций направляется Заемщику после погашения просроченной задолженности.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления просрочки платежей приостанавливает акцептование операций по расходованию средств займа и направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (тридцати) календарных дней. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 (десяти) дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям. После погашения просроченной задолженности и пени, Фонд возобновляет акцепт операций по расходованию средств займа.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Рабочая группа, с учетом текущего финансового положения заемщика, поручителей и имеющихся данных о возможном изменении их состояния, состояния залогового обеспечения, достигнутых результатов проекта, принимает решение о необходимости вынесения на рассмотрение Экспертного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика, поручителей, гарантов.

9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.

9.1. Если в результате реализации мер предварительного урегулирования Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа или возникли обстоятельства, указанные в подпункте 8) пункта 4.6 и подпункте 7) пункта 4.9 вопрос о статусе данного проекта

выносятся на рассмотрение Экспертного совета.

9.2. Экспертный совет с учетом достигнутых результатов проекта, возможности коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает одно или несколько из следующих решений:

- 1) о сохранении объема финансирования проекта, если допущенные нарушения не приводят к увеличению риска невозврата займа и (или) нереализации проекта;
- 2) о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности;
- 3) о частичном прекращении финансирования и (или) досрочном истребовании части займа;
- 4) о предоставлении (изменении) вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- 5) о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов.

9.3. Решение Экспертного совета может содержать как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа (полный либо частичный, досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них. Экспертный совет также рассматривает необходимые изменения в договор займа и договоры обеспечения. Решения Экспертного совета по указанным вопросам могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации, мероприятия по устранению отклонений в реализации проекта и (или) последствий и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.

9.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части), о предоставлении (изменении) вида и (или) объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования принимается Экспертным советом в следующих случаях:

- 1) возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в том числе при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления обеспечения, в случае его утраты или ухудшения;
- 2) возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленными в договоре целевого займа;
- 3) принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта;
- 4) выявления критичных проблем в реализации проекта, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

9.5. Критичными для реализации проекта могут быть признаны

следующие проблемы:

1) Заемщиком не обеспечено софинансирование в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование накопительным итогом не соответствует установленным на соответствующий отчетный период значений);

2) Заемщиком в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств (и (или) аффилированных лиц, бенефициаров) в установленном условиями программы размере;

3) Заемщиком не получены разрешения (согласования, лицензии), необходимые для осуществления деятельности по проекту;

4) имеется запрет на ввоз оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;

5) в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации;

6) иные обстоятельства, препятствующие реализации проекта с учетом достижения целевых показателей и (или) сроков погашения займа и процентов по нему.

9.6. В случае если Экспертный совет перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Экспертным советом сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения.

9.7. В случае принятия Экспертным советом решения о досрочном истребовании займа (или его части) Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа (или его части) задолженность признается проблемной.

9.8. При наличии на Счете на момент досрочного истребования займа не израсходованных средств Фонд направляет в Расчетный банк платежное требование на их взыскание.

9.9. Принятие решения о реструктуризации задолженности перед Фондом принимается Экспертным советом.

9.10. Реструктуризация задолженности проводится в следующих случаях:

1) на основании заявления Заемщика о невозможности своевременного погашения задолженности по договору займа с указанием обоснованных причин;

2) задолженность перед Фондом признана проблемной задолженностью;

3) на основании заявления Заемщика о необходимости продления срока реализации проекта по причинам, независящим от Заемщика, на период превышающий срок действия договора займа;

4) при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: исключительные погодные условия и стихийные бедствия; непредвиденные обстоятельства, происходящие независимо от воли и желания сторон по договору; условия, регламентированные соответствующими решениями и актами государственных органов власти, закрытием морских проливов, эмбарго, запретом (ограничением) экспорта/импорта и т.п, которые препятствуют исполнению Заемщиком своих обязательств по договору займа ;

5) введение по решению Президента Российской Федерации военного положения на территории Субъекта, повлекшее реализацию мер, направленных на отражение или предотвращение ведения боевых действий против Российской Федерации, подтвержденных органами военного управления или следственными органами, и устранение угроз жизни и здоровью людей, подтвержденных правовым актом органа государственной власти Луганской Народной Республики и (или) органа местного самоуправления;

6) установление регионального и (или) местного уровня реагирования на чрезвычайную ситуацию, подтвержденное правовым актом органа государственной власти Луганской Народной Республики;

7) установление карантина и (или) иных ограничений, направленных на предотвращение распространения и ликвидацию очагов заразных и иных болезней животных, подтвержденное правовым актом органа государственной власти Луганской Народной Республики;

8) аномальные погодные условия, подтвержденные справкой территориального органа федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по оказанию государственных услуг в области гидрометеорологии и смежных с ней областях.

9.11. Реструктуризация задолженности возможна при одновременном выполнении следующих условий:

1) Заемщик осуществляет производственную деятельность, показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о достаточности средств для погашения задолженности;

2) Заемщиком предоставлены все необходимые документы для проведения мониторинга и оценки его финансового состояния, Фондом произведен мониторинг финансового положения, залогового имущества. Результаты мониторинга финансового состояния Заемщика подтверждают необходимость и целесообразность реструктуризации;

3) реструктуризированная задолженность должна быть полностью обеспечена в соответствии со Стандартом № СОЗ-О-6;

4) Заемщиком определен один из возможных способов реструктуризации задолженности:

а) продление срока действия договора займа (пролонгация)

при сохранении условия погашения основного долга равными ежеквартальными платежами;

б) продление срока действия договора займа (пролонгация) с определением иного (отличного от ежеквартального) графика платежей погашения суммы основного долга;

в) перенос суммы очередного (очередных) платежа(ей) на последующие периоды погашения суммы основного долга, установленные договором займа, без продления срока действия договора займа.

9.12. Решение Экспертного совета о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация будет завершена в период предоставляемой отсрочки/рассрочки исполнения денежного обязательства (за исключением невозможности реализации проекта по независящим от Заемщика обстоятельствам).

9.13. Общий срок реструктуризированного займа с учетом пролонгации может превышать максимальный срок предоставления займа, установленный Стандартами по программам предоставления финансирования Фонда в случае обязательств Заемщика по заключению (продлению) обеспечительных договоров и договора страхования.

9.14. Период пролонгации договора займа устанавливается по решению Экспертного совета с учетом срока, определенного Заемщиком в заявлении, и оценки его финансового состояния, Фондом по результатам мониторинга финансового положения Заемщика.

9.15. Процентная ставка по договору займа на период пролонгации, превышающий срок действия договора займа, устанавливается в размере процентной ставки, предусмотренной действующими Стандартами Фонда.

9.16. В случае принятия Экспертным советом положительного решения о реструктуризации задолженности перед Фондом, Фонд в течение 5 рабочих дней направляет Заемщику проект дополнительного соглашения с приложением нового графика возврата займа.

9.17. В случае принятия решения о реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, Заемщик, до заключения дополнительного соглашения, предоставляет независимую оценку залогового обеспечения (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.).

9.18. Наблюдательный совет в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, предусмотренных подпунктами 4-8 пункта 9.10 настоящего Стандарта, существенно влияющих на осуществление экономической деятельности, введения экономических санкций в отношении предприятий определенных отраслей, территорий, возникновения иных обстоятельств чрезвычайного характера, существенно влияющих на условия хозяйственной деятельности группы экономических субъектов, вправе принять решение:

1) о приостановлении действия отдельных положений стандартов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов,

возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;

2) о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных стандартами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в смету;

3) возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа.

10. Управление изменениями в проекте

10.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений (реструктуризации) в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта предусмотренных разделом 9 настоящего Стандарта.

При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом, Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения в соответствии с положениями настоящего раздела.

Для оценки рисков изменений Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе - привлекать независимых экспертов.

10.2. В зависимости от характера изменений, указанных в обращении Заемщика, вопрос о согласовании таких изменений рассматривается:

1) Рабочей группой, в случае:

- изменения Сметы в части перераспределения средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта, предусматривающего приобретение оборудования, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы и суммарно (за весь срок займа) не превышают 10 % от суммы займа, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Сметы в части перераспределения средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта, предусматривающего исключительно приобретение сырья, материалов, комплектующих, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы и суммарно (за весь срок займа), при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

-изменения Календарного плана (при фактическом выполнении мероприятий в более ранние сроки), Технического задания в части изменения (уточнения) модели приобретаемого оборудования в рамках Проекта, договора займа (в случае если приобретаемое за счет средств Займа оборудование должно быть передано в залог Фонда, и если в договоре займа указаны марка, модель и (или) иные идентификационные признаки этого оборудования).

2) Экспертным советом, в случае:

- изменения Сметы в части перераспределения суммы займа и (или) суммы софинансирования в полном или частичном объеме по годам без увеличения итоговой суммы средств займа и (или) без уменьшения установленной итоговой суммы софинансирования, если вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Сметы в части изменения источников софинансирования;

- изменения Календарного и Технического задания в случаях, не предусмотренных абзацем 5 настоящего пункта;

- изменения Сметы в части перераспределения средств займа между направлениями целевого использования в рамках проекта, предусматривающего приобретение оборудования, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы и суммарно (за весь срок займа) превышают 10 % (включительно) от суммы займа, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения в договоры залога товаров в обороте в части расширения перечня товаров в обороте, на которые Залогодатель вправе заменить товар по согласованию с Фондом, в случае выявления сотрудниками Фонда, в течение действия договора целевого займа, изменений ассортимента производимой Залогодателем продукции, связанных с расширением (изменением) номенклатуры, при условии достаточности свободного от обременения третьих лиц остатка товаров в обороте для обеспечения обязательств Залогодателей в соответствии с договором(ами) залога товаров в обороте;

- пересмотр срока поставки оборудования, спецтехники и т.п., в случае его превышения более 12-ти календарных месяцев с даты подписания договора займа по вине третьих лиц;

- иные вопросы по изменениям, не указанные в настоящем пункте.

10.3. Все изменения, вносимые в договор займа и (или) договоры обеспечения, должны быть оформлены путем заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам.

10.4. При внесении в течение срока действия договора займа изменений в проект, Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, маркетинговую, финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа).

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, соответствующих требованиям стандартов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

10.5. Экспертный совет на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктом 10.4 настоящего Стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации,

финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Экспертного совета могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.