



**ФОНД РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ ЛНР**

УТВЕРЖДЕН

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

Протокол от 10 августа 2023 года № 1

СТАНДАРТ

некоммерческой организации

«Фонд развития промышленности Луганской Народной Республики»

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ И ВОЗВРАТНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМОВ

г. Луганск

2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Инструменты и параметры мониторинга займов/грантов и проектов	5
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиком/Грантополучателем средств займа/гранта	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 и грантов, предоставленных на финансовое обеспечение затрат, и контролю реализации проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств займа.

2. Основные термины и определения

Акцепт – согласие Фонда на оплату платежного документа.

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Грант - сумма безвозмездно и безвозвратно передаваемых Фондом денежных средств, предоставленных в качестве финансового обеспечения затрат при софинансировании проектов.

Грантополучатель - субъект деятельности в сфере промышленности Луганской Народной Республики, реализующий Проект в рамках отраслевых направлений экономической деятельности, заключивший с Фондом договор предоставления Гранта и получивший средства для софинансирования Проекта;

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.

День – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

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. Календарный план подается в комплекте с Заявкой и является приложением к договору займа.

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

Ковенант – договорное обязательство Заемщика Фонда, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

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 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов» 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.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

Проект – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и/или его модернизацию для внедрения новых технологий и продукции.

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.

Расчетный банк – банк, отобранный Фондом для осуществления

расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.

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.

Счет – банковский счет, открываемый Заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Техническое задание – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе: цель, задачи, технические и иные значимые характеристики проекта и ожидаемые результаты в соответствии с целевыми показателями, порядок и последовательность необходимых стадий реализации проекта. Техническое задание 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/грантов 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/Грантополучателя с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- 2) предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика/Грантополучателя по расходованию средств займа/гранта со Счета;
- 3) регулярные документальные проверки исполнения

Заемщиком/Грантополучателем Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком/Грантополучателем;

4) систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием и выполнения установленных договором займа/гранта целевых показателей на основе отчетности, предоставленной Заемщиком/Грантополучателем;

5) проведение выездных Контрольных мероприятий;

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

7) осуществление проверок фактического наличия и состояния залогового обеспечения;

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

3.2. В целях обеспечения возможности мониторинга использования средств займа/гранта и реализации проекта Фондом, Заемщик/Грантополучатель обязан:

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

2) допускать представителей Фонда к месту нахождения Заемщика/Грантополучателя 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/гранта, и предоставлять доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций;

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

3.3. Документы, предоставляемые Заемщиком/Грантополучателем в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика/Грантополучателя. Иные документы, необходимые Фонду для осуществления целей настоящего Стандарта, могут представляться Заемщиками/Грантополучателями в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика/Грантополучателя. 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/грантов и проектов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- 1) платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- 2) целевое использование средств займа/гранта;
- 3) наличие правовых и (или) финансовых рисков (исковые требования, решения о реорганизации, ликвидации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), смена контроля без согласования с Фондом);
- 4) выполнение требований к проекту, установленных условиями программы финансирования;
- 5) наличие отклонений в реализации проекта, в том числе в части соблюдения Заемщиком/Грантополучателем сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- 6) достижение целевых показателей;
- 7) состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- 8) соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа ковенант и обязательств.

3.6. При выявлении и (или) признании Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу займов/грантов 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/Грантополучателем требований к проекту, установленных условиями программы финансирования,

Фонд взаимодействует с Заемщиком/Грантополучателем 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/Грантополучателя, которые могут привести к отклонению в реализации проекта, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщика/Грантополучателя, 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/Грантополучателя 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 значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа

и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, Рабочая группа принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта, предложения на рассмотрение Экспертного совета. В ином случае Фонды продолжают 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.

Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга возвратности займа/использования гранта и реализации проекта включаются в договор займа/гранта.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиком/Грантополучателем средств займа/гранта

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

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик/Грантополучатель, в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа/гранта, предоставляет в Фонд платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик/Грантополучатель в комплекте обосновывающих документов предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика/Грантополучателя подтверждение профессиональных компетенций поставщика (исполнителя).

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа/гранта производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком/Грантополучателем документов, определенных пунктами 4.2, 4.3 настоящего Стандарта, на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа/гранта (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/гранта.

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

- без поручения Заемщика/Грантополучателя (например, по исполнительным документам);

- в соответствии с условиями обслуживания Счета (например, комиссии банка) при превышении суммы списаний (накопленным итогом) 10 (десяти) тысяч рублей,

Заемщик/Грантополучатель обязан незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

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

Заемщик/Грантополучатель обязан незамедлительно известить Фонд и возратить 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/Грантополучателя и т.д.

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

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 30 календарных дней Рабочая группа выносит на Экспертный совет вопрос о частичном отзыве займа/гранта в сумме таких списанных средств займа/гранта или возвращенных от поставщиков. При этом оставшиеся на Счете средства займа/гранта не могут использоваться Заемщиком/Грантополучателем для погашения данной задолженности.

4.6. Фонд в праве отказать Заемщику/Грантополучателю 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/Грантополучателем не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и (или) не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа/гранта;

- 3) характер операции по расходованию средств займа/гранта противоречит законодательству Российской Федерации и (или) соответствующему Стандарту;

4) операция по расходованию средств займа/гранта не соответствует Смете проекта и (или) не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана;

5) объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа/гранта, 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/гранта не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенным в техническом задании и (или) в описывающих проект документах, представленных Заемщиком/Грантополучателем в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

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

4.8. Мониторинг использования средств займа/гранта осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком/Грантополучателем в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика/Грантополучателя. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа/гранта, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком/Грантополучателем в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа/гранта.

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

1) нарушен график погашения займа;

2) признан факт либо высокий риск утраты и (или) ухудшения обеспечения;

3) нарушены сроки предоставления обеспечения;

4) Заемщиком/Грантополучателем не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;

5) признан факт нецелевого использования Заемщиком/Грантополучателем средств займа/гранта;

6) Заемщиком/Грантополучателем не возмещены на Счет средства займа/гранта, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный пунктом 4.5 настоящего Стандарта;

7) в предусмотренные договором займа/гранта сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя и (или) аффилированных лиц, бенефициаров заявителя в установленном

размере;

8) Заемщиком/Грантополучателем нарушены иные обязательства, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

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

4.10. Под нецелевым использованием средств займа/гранта следует понимать:

- 1) использование приобретенных товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- 2) использование средств займа/гранта не в соответствии с направлениями, предусмотренными договором займа/гранта;
- 3) размещение средств займа/гранта по договору банковского вклада (депозита).

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа/гранта:

- 1) факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика/Грантополучателя;
- 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/Грантополучателя;
- 4) использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии одновременного их использования для реализации проекта.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиком/Грантополучателем 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/Грантополучателю предъявляется требование о возмещении на Счет средств займа/гранта, 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 (вместо процентов, предусмотренных в Договоре);

одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком/Грантополучателем требования Фонда;

2) в случае невыполнения Заемщиком/Грантополучателем требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос 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/гранта) на предмет выполнения Заемщиком/Грантополучателем Календарного плана, Технического задания и требований к проекту, установленных договором займа/гранта. Источниками информации для мониторинга являются:

1) документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;

2) материалы Контрольных мероприятий.

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

5.3. В Квартальном отчете Заемщик/Грантополучатель 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/Грантополучателем изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.4. В случае, если Заемщик/Грантополучатель в качестве софинансирования проекта заявляет приобретенное недвижимое имущество, приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, имущественные взносы в капитал Заемщика/Грантополучателя (или иное софинансирование в не денежной форме), он обязан предоставить Фонду независимую оценку стоимости таких активов. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком/Грантополучателем 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. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта.

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

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

1) Фонд запрашивает у Заемщика/Грантополучателя 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/Грантополучателя и оценивает риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии);

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

Если Заемщиком/Грантополучателем не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации оцениваются Рабочей группой как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиком/Грантополучателем 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 в части достижения целевых показателей, 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 и поручителей;
- 2) о соблюдении перечисленных в договоре займа ковенант;
- 3) о наступлении фактов деятельности Заемщика, 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, ковенант и фактов деятельности Заемщика, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

- 1) Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенант;
- 2) промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- 3) сведений о фактах деятельности Заемщика, 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, поручителей или залогодателей:

- 1) Фонд запрашивает у Заемщика, 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 ковенант и (или) свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой.
- 3) Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течении 30 календарных дней с момента уведомления Заемщика о данном требовании;
- 4) Фонд в случае не устранения 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 и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах займа, 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:
 - документарный 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 Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов». 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 организует 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) 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.

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/гранта, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Экспертного совета.

9.2. Экспертный совет с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика/Грантополучателя, 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/гранта;

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/гранта (полный либо частичный, досрочный возврат займа/гранта, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них. Экспертный совет также рассматривает необходимые изменения в договор займа/гранта 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 возврата гранта 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/Грантополучателем 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/гранта.

9.5. Критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

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

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

3) Заемщиком/Грантополучателем 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/Грантополучатель 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/возврата гранта (или его части) Фонд направляет Заемщику/Грантополучателю соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком/Грантополучателем в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа/возврата гранта (или его части) задолженность признается проблемной.

9.8. При наличии на Счете на момент досрочного истребования займа/возврата гранта (или его части) не израсходованных средств займа/гранта 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/изменения условий предоставления гранта 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/Грантополучателя о необходимости продления срока реализации проекта по причинам, независящим от Заемщика/Грантополучателя, 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 /Грантополучателем своих обязательств по договору займа/гранта;

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 Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов»;

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. Изменение условий предоставления гранта возможно при одновременном выполнении следующих условий:

5) Грантополучатель осуществляет производственную деятельность, показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о достаточности средств для завершения проекта при продлении его сроков;

6) Грантополучателем предоставлены все необходимые документы для проведения мониторинга и оценки его финансового состояния, Фондом произведен мониторинг финансового положения. Результаты мониторинга финансового состояния Грантополучателя подтверждают необходимость и целесообразность изменений условий предоставления гранта;

7) Грантополучателем определен один из возможных способов изменения условий предоставления гранта:

а) продление срока действия договора предоставления гранта (пролонгация) при сохранении условия реализации проекта в полном объеме;

б) изменение структуры расходов в пределах, установленных Стандартами по программам предоставления финансирования Фонда, без продления срока действия договора предоставления гранта;

в) изменение структуры расходов в пределах, установленных Стандартами по программам предоставления финансирования Фонда, с продлением срока действия договора предоставления гранта.

9.13. Решение Экспертного совета о реструктуризации задолженности/изменения условий предоставления гранта 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/Грантополучателя обстоятельствам).

9.14. Общий срок реструктуризированного займа/использования гранта с учетом пролонгации может превышать максимальный срок предоставления займа, установленный Стандартами по программам предоставления финансирования Фонда.

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

9.16. Процентная ставка по договору займа на период пролонгации, превышающий срок действия договора займа, устанавливается в размере действующей процентной ставки по договору займа.

9.17. В случае принятия Экспертным советом положительного решения о реструктуризации задолженности перед Фондом или изменения условий предоставления гранта, Фонд в течение 5 рабочих дней направляет Заемщику/Грантополучателю проект дополнительного соглашения с приложением нового графика возврата займа/новых условий использования средств гранта.

9.18. В случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, Заемщик предоставляет независимую оценку залогового обеспечения (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.), являющихся Основным обеспечением.

9.19. Наблюдательный совет в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств предусмотренных подпунктами 4-1 пункта 9.10 настоящего Стандарта вправе принять одно из следующих решений:

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/использования средств гранта.

10. Управление изменениями в проекте

10.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа/гранта, 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/гранта изменений, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа/гранта, одобренным Экспертным советом, Фонд на основании обращения Заемщика/Грантополучателя может вносить изменения в договор займа/гранта и договоры обеспечения.

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

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

1) Рабочей группой, в случае:

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

- изменения Календарного плана, Спецификации на промышленное оборудование, 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 Фонд, 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/гранта и (или) суммы софинансирования в полном или частичном объеме по годам без увеличения итоговой суммы средств займа/гранта и (или) без уменьшения установленной итоговой суммы софинансирования, если вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов/грантов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Сметы в части изменения источников софинансирования;

- изменения Календарного плана, Спецификации на промышленное оборудование, Технического задания в случаях, не предусмотренных абзацем 4 настоящего пункта;

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

- изменения в договоры залога товаров в обороте в части расширения перечня товаров в обороте, на которые Залогодатель вправе заменить товар, 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.

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

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

10.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа/гранта 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/Грантополучателя, 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.