УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом Фонда
Протокол № 28 от «06» июля 2026г
с изменениями от «28» августа 2026г. (Протокол НС № 38 от 28.08.2026г.)
с изменениями от «12» октября 2026г. (Протокол НС № 44 от 12.10.2026г.)

СТАНДАРТ ФОНДА

ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО МОНИТОРИНГУ ЗАЙМОВ И КОНТРОЛЮ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТОВ

Редакция 3.3.

(с изменениями от 12.10.2026г.)

№ СФО-И-02

Оренбург

2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение 3
2. Основные термины и определения 3
3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов 5
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа 8
5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта 10
6. Мониторинг финансового состояния Заемщика 12
7. Мониторинг состояния Основного обеспечения возврата займа 13
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа 14
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа. 14

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет порядок осуществления некоммерческой организацией «Фонд развития промышленности Оренбургской области» (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

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 платежей – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

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.

Календарный план – перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

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

Ковенант – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия 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.

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.

Расчетный банк – это отобранная Фондом кредитная организация для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.

Счет - банковский счет Заемщика 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 задачи проекта, состав оборудования в проекте, планируемого к приобретению за счет средств займа 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 т.ч. 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.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондом, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

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 займов и проектов с применением следующих инструментов:

3.1.1. отслеживание операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

3.1.2. предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета;

3.1.3. регулярные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

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

3.1.5. Проведение Контрольных мероприятий;

3.1.6. систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии Заемщиков и фактах деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.7. осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

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

3.2. Особенности осуществления Фондом мониторинга займов и проектов при финансировании по программам «Финансовая поддержка промышленных предприятий в целях поддержания их финансовой устойчивости и бесперебойного функционирования в условиях, связанных с предотвращением влияния ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики» предусмотренные Стандартом Фонда № СФО-03 и «Финансовая поддержка для бесперебойной работы промышленных предприятий в сфере беспилотных авиационных систем» предусмотренные Стандартом Фонда № СФО-016. При этом Фонд не применяет инструменты и не проводит мероприятия, предусмотренные настоящим Стандартом, в части:

- проверки рыночного ценообразования при осуществлении закупки;
- мониторинга и контроля выполнения Сметы, Календарного плана, Технического задания.

3.3. В целях обеспечения возможности мониторинга со стороны Фонда использования средств займа и (или) реализации проекта Заемщик:

• предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

• допускает представителей Фонда по месту нахождения Заемщика и (или) территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

• оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям Фонда для согласования (акцепта) Фондом платежей Заемщика;

• обеспечивает допуск представителей Фонда по месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния предмета залога.

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:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- 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);
- выполнение требований к проекту, установленных условиями программы финансирования;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа ковенантов и обязательств.

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

• фактов нецелевого использования средств;

• фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;

• фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;

• нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;

• нарушений Заемщиком требований к проекту, установленных условиями программы финансирования,

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные настоящим Стандартом.

При невозможности нормализации ситуации задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью утверждается Наблюдательным советом Фонда.

3.7. Директор Фонда вправе самостоятельно (без рассмотрения и решения Наблюдательного совета) принимать решения по следующим вопросам:

- о неприменении штрафных санкций, в т.ч. досрочного истребования займа, за нарушение Заемщиком срока выполнения обязательства по софинансированию проекта при условии, что на дату принятия решения Заемщик выполнил обязательство по софинансированию проекта в полном объеме;

- о неприменении штрафных санкций, в т.ч. досрочного истребования займа, за нарушение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана при условии, что на дату принятия решения Заемщик выполнил соответствующее мероприятие Календарного плана;

- о неприменении штрафных санкций, в т.ч. досрочного истребования займа, за нарушение Заемщиком сроков возмещения на Счет денежных средств, списанных Банком без акцепта Фондом, при условии, что на дату принятия решения Заемщик возместил на Счет денежные средства, списанные Банком без акцепта Фондом.

- о неприменении штрафных санкций, в т.ч. досрочного истребования займа, за невыполнение Заемщиком условия по софинансированию Проекта, при этом должно обеспечиваться соответствие ограничениям (в части минимального размера софинансирования), установленным требованиями Программы финансирования в рамках которой предоставлен заем, и при условии полного выполнения Заемщиком работ по календарному плану Проекта.

Решения принимаются Директором Фонда в течение 10 рабочих дней после поступления служебной записки от Отдела финансовой поддержки.

Если в отношении указанных в настоящем пункте нарушений по мнению Директора Фонда необходимо применить штрафные санкции, то вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательным советом.

3.8. Отчетность представляется в Фонд в составе и в сроки, установленные договором займа. При получении квартальной отчетности Фонд ставит отметку о поступлении документа с указанием следующей информации: дата поступления документа; ФИО и подпись сотрудника, принявшего Отчетность.

3.9. После принятия Отчетности, ответственный сотрудник Фонда анализирует полученную информацию, запрашивает дополнительную информацию у Заёмщика (в случае необходимости) и уведомляет начальника Отдела финансовой поддержки/лицо его замещающее о результатах проверки. В случае выявленных отклонений в реализации проекта, служебная записка с информацией об отклонениях направляется Директору Фонда, не позднее даты, установленной договором займа для предоставления Отчетности за следующий квартал.

3.10. Вопрос о применении/не применении штрафных санкций в виде досрочного истребования займа принимается исключительно Наблюдательным советом Фонда. При принятии решения о досрочном истребовании займа Наблюдательный совет Фонда руководствуется следующими факторами:

- предоставления Заемщиком недостоверной/ заведомо ложной информации, заявлений или гарантий;
- наличие риска невозвращения суммы основного долга и процентов по договору займа и (или) невозможности реализации проекта.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом платежных операций по Счету при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета. Акцепт платежей со Счета осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком расхода средств займа предусмотренным Сметой направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик, в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа предоставляет в Фонд платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. Обосновывающие документы не предоставляются, если обоснование выбора Заемщиком исполнителя ранее было рассмотрено и принято Наблюдательным советом Фонда.

Фонд вправе запросить у Заемщика дополнительные документы и информацию в подтверждение профессиональных компетенций поставщика при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.3. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа.

4.4. При списании 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) 10 000 (Десять тысяч) рублей,

Заемщик обязан незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные 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.

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

Наблюдательный совет Фонда принимает решение о предоставлении/не предоставлении Заемщику отсрочки выполнения обязательства по возмещению денежных средств (не более чем на 90 календарных дней), о

применении/неприменении штрафных санкций, в т.ч. досрочном истребовании займа.

4.5. Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- характер операции по расходованию средств займа противоречит Стандартам Фонда;
- операция по расходованию средств займа не соответствует целям предоставления займа;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;
- осуществляется закупка у контрагента, сумма расчетов с которым за счет средств займам составляет 20 и более процентов от суммы займа, при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;
- объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;
- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг (за исключением случаев, когда положениями Стандартов Фонда не предусмотрено предоставление Заемщиком обосновывающих документов при акцепте платежей);
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, приведенными в Техническом задании и (или) в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта;
- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

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. Фонд вправе приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- выявлены факты либо высокий риск утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;

- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;

- установлен факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда;

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) риск невозможности реализации проекта.

4.8. Фондом признается нецелевым использованием средств займа направление Заемщиком предоставленных денежных средств не на цели финансирования проекта, то есть:

• использование приобретенных товаров не для целей реализации проекта;

• не в соответствии с направлениями, предусмотренными Программой Фонда;

• размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита).

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

• факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;

• факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета;

• факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворение претензий Заемщика;

• использование приобретенных товаров для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии одновременного их использования для реализации проекта.

4.9. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация направляется на рассмотрение Наблюдательным советом Фонда, который принимает решение о признании факта целевого/нецелевого использования средств, и о предъявлении Заемщику требования о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Одновременно принимается решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

В случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возмещении денежных средств на Счет, вопрос о досрочном истребовании займа (частичном или полном) выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до завершения работ по Проекту (или расторжения договора займа).

После завершения работ по Проекту (завершения мероприятий по календарному плану, осуществления всех необходимых расходований средств для завершения работ по Проекту за счет средств займа и за счет средств софинансирования) Заемщик предоставляет в Фонд Отчет о завершении работ по проекту, который подписывается Заемщиком.

Источниками информации для мониторинга являются:

• документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;

• материалы Контрольных мероприятий.

5.2. Мониторинг выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов.

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. 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.

5.5. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных условиями программы финансирования требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта (более, чем на 6 месяцев от сроков, установленных в календарном плане проекта), несущих риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

• 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 эффективности (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);

• при необходимости, Фонд осуществляет выездные Контрольные мероприятия, включающие в себя выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации Проекта.

• результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы выездного Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются Наблюдательным советом;

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

• при выявлении иных нарушений условий программы финансирования Фонд устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений (если они

устранимы) и осуществляет мониторинг. Если Заемщиком не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и риски нарушения срока реализации проекта и (или), вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

5.6. Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности

5.7. После завершения работ по проекту и получения от Заемщика Отчета о завершении работ по проекту проводится проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа.

5.8. После полного погашения займа (в том числе досрочного), если реализация проекта продолжается Заемщиком, Фонд осуществляет мониторинг только целевых показателей эффективности 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 от реализации проекта Фонд информирует об этом Наблюдательный совет и прекращает мониторинг проекта.

6. Мониторинг финансового состояния Заемщика

6.1. В течение срока действия договора займа Фонд ежеквартально осуществляет сбор и анализ информации о:

• финансовом состоянии Заемщиков;

• соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;

• наступлении фактов деятельности Заемщиков 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 Заемщиков осуществляется Фондом на основании:

• Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенантов;

• промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками в соответствии с заключенными договорами;

• сведений о фактах деятельности Заемщиков, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов:

• Фонд запрашивает у Заемщика 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);

• результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Наблюдательным советом Фонда за исключением нарушений, указанных в п.3.7. настоящего Стандарта по которым Директор Фонда вправе самостоятельно принимать решения.

7. Мониторинг состояния Основного обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния Основного обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа.

Для этого Фонд осуществляет мониторинг фактов деятельности поручителей и залогодателей, финансового состояние поручителей, предоставивших Основное 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, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога.

7.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд может 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 взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины выявленных нарушений и (или) событий и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

• результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Наблюдательным советом, который принимает решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Наблюдательным советом признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа.

• в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного 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 на постоянной основе 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 акцепт 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 и (или) независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям, гарантам. После погашения просроченной задолженности 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, директор Фонда принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика, поручителей, гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного 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, предусмотренных настоящим Стандартом, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный совет в следующих случаях:

• принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;

• введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;

• нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

9.3. Наблюдательный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает следующие решения:

• о сохранении объема финансирования проекта;

• о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности;

• о реструктуризации задолженности.

Решение Наблюдательного 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. Наблюдательный совет также рассматривает необходимые изменения в договор займа и договоры обеспечения. Решения Наблюдательного 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. В случае если Наблюдательный совет перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Наблюдательным советом сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения. По истечении указанных сроков проект выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.5. В случае принятия Наблюдательным советом решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен внутренними нормативными документами Фонда и решениями Наблюдательного совета.

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

9.7. Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация продолжается Заемщиком.

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

Процентная ставка, в случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок займа по программе финансирования, устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на дату принятия решения.

В особых случаях решением Наблюдательного совета Фонда может быть установлен мораторий на применение повышенной процентной ставки для займов, по которым необходима реструктуризация на период, превышающий максимальный срок по программе. В этом случае применяется последняя действующая процентная ставка по займу, установленная для соответствующей программы Фонда, но не ниже действующей ставки по договору.

9.9. Наблюдательный совет Фонда в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (включая режим повышенной готовности), 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:

• 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;

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

• о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа.