

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом Фонда
(протокол №2 от 10.02.2021, приложение 3)

Порядок предоставления займов субъектам деятельности в сфере промышленности

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления займов (далее – Порядок) фондом развития промышленности Архангельской области, функциями и полномочиями которого наделена Микрокредитная компания Архангельский региональный фонд «Развитие» (далее – Фонд) разработан с целью софинансирования региональных проектов в сфере промышленности и создания благоприятных условий увеличения инвестиционной активности в Архангельской области.

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Фондом займов промышленным предприятиям, а также определяет общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора проектов, порядок экспертизы этих проектов в целях финансирования по совместным программам (далее – программы) Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд Технологического развития» (далее – Фонд развития промышленности, ФРП).

1.3. Финансирование проектов осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

1.3.1. соответствие проекта условиям Программ, описанных в соответствующих стандартах Фонда, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по каждой из программ (далее – стандарты);

1.3.2. соответствие проекта критериям отбора проектов;

1.3.3. соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком к претендентам на получение финансирования;

1.3.4. соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования проекта.

1.4. Целью экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования проекта Фондом.

1.5. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Порядком, действующими стандартами Фонда и ФРП.

1.6. Целью предоставления займов промышленным предприятиям является стимулирование инвестиционной активности и привлечение средств инвесторов для развития экономики Архангельской области, повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой на территории Архангельской области, решение социальных проблем, развития программы долгосрочного финансирования промышленных предприятий для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ.

1.7. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Наблюдательным советом Фонда.

1.8. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка, информация о Программах, которые определяют основные условия займов, критерии отбора проектов, направления целевого использования средств, требования к Заявителю и основным участникам проекта,

инструменты финансирования, условия проведения экспертиз проекта и условия принятия решения о финансировании проекта, размещаются на официальных сайтах Фонда и ФРП в сети Интернет.

1.9. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

- **Промышленное производство (промышленность)** – определенная на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к добыче полезных ископаемых, обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, а также ликвидации загрязнений;

- **Субъекты деятельности в сфере промышленности** – юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Архангельской области;

- **Группа лиц** – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических лиц и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического лица и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

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

- **Заявитель** – субъект деятельности в сфере промышленности в Архангельской области, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования;

- **Заём** – финансирование проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;

- **Проект** – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов на цели, указанные в п.3 настоящего порядка;

- **Общий бюджет проекта** – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем и Фондом, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (понесенных не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки), включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала, инвестиции и оборотный капитал и иные затраты. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат;

- **Ключевой исполнитель** – поставщик промышленного оборудования, подрядчик на выполнение работ (услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта;

- **Экспертный Совет** – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов промышленным предприятиям;

- **Обеспечение** – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

- **Стоп-факторы** – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании проекта неприемлемым;

- **Уполномоченный банк** – российская кредитная организация, с которой ФРП осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа Заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу;

- **Акцептующий Фонд/ФРП** - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»;

- **Акцепт** - согласие Фонда на оплату платежного документа

- **Личный кабинет** - предоставляемый зарегистрированной организации персональный раздел информационной системы Фонда, предназначенный для организации доступа Заявителя к его личным данным и настройкам, включая сведения о ранее поданных Заявках, а также для направления на рассмотрение в Фонд Заявки и иных запрашиваемых Фондом документов в электронном виде.

2. Требования Фонда к потенциальным заемщикам

2.1. Предоставление займа в рамках Порядка осуществляется при соответствии Заявителя следующим требованиям:

2.1.1. является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в установленном порядке на территории архангельской области и осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Архангельской области;

2.1.2. является резидентом Российской Федерации;

2.1.3. не является дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

2.1.4. бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

2.1.5. раскрыл структуру собственности, предоставил список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

2.1.6. не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и/или получения займа;

2.1.7. Заявитель, его аффилированные лица, задействованные в реализации проекта как основные участники, не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательств по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

Предоставление финансирования проектов Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

2.1.8. лицо, заявленное в проекте как ключевой исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:

2.1.8.1. являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

2.1.8.2. не должно находиться в процессе реорганизации ликвидации или банкротства;

2.1.8.3 должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.

2.1.9. предоставил полный пакет документов в соответствии с Перечнем, указанным в программе.

2.1.10. подтвердил наличие финансирования (помимо суммы займа со стороны Фонда) со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов в размере не менее требуемых условиями соответствующей программы;

При расчете объема финансирования проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов:

- могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до вынесения проекта на рассмотрение Экспертным советом Фонда;

- не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета (субсидии и т.п.);

- не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

2.1.11. имеет ликвидное обеспечение возвратности займа (согласно Порядку работы с обеспечением возврата займов).

2.2. Займы не предоставляются Заявителям, в отношении которых выявлен хотя бы один из нижеперечисленных стоп-факторов:

2.2.1. наличие просроченной задолженности Заявителя, его аффилированных лиц, задействованных в реализации проекта как основных участников по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетные и внебюджетные фонды;

2.2.2. наличие просроченной задолженности Заявителя, его аффилированных лиц, задействованных в реализации проекта как основных участников по заработной плате перед работниками;

2.2.3. наличие просроченной задолженности Заявителя /участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/ аффилированных лиц перед Фондом;

2.2.4. наличие просроченной задолженности Заявителя /участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/ аффилированных лиц перед банками/финансовыми организациями;

2.2.5. наличие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;

2.2.6. судом вынесено решение /определение о введении в отношении Заявителя /участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством;

2.2.7. Заявитель находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда;

2.2.8. в отношении Заявителя приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа;

2.2.9. Заявитель /участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;

2.2.10. Заявитель /участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса включен в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

2.2.11. в отношении Заявителя /участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса имеются неоконченные исполнительные производства, связанные с финансовой деятельностью в размере превышающим 5% от валюты баланса;

2.2.12. Заявитель (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица) имеет отрицательную кредитную историю;

2.2.13. проект предполагает финансирование на венчурной основе научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ;

2.2.14. нереалистичные ключевые предпосылки (исходные данные), заложенные в основу прогнозной модели денежных потоков и/или бизнес-плана;

2.2.15. заемные денежные средства по бизнес-плану направляются на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц, на погашение кредитных и лизинговых платежей, на оплату первоначального взноса по договору лизинга;

2.2.16. заемные денежные средства по бизнес-плану направляются на оплату налогов и сборов, а также прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.) платежей, выплату заработной платы (за исключением случаев, если это согласно п. 3.1.2.7., п. 3.1.3 является целью займа и размер указанных платежей не превышает установленных нормативов);

2.2.17. отрицательное заключение эксперта по оценке производственно-технологической составляющей проекта.

Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц.

3. Условия предоставления займов

3.1. Сроки, цели и виды финансирования программ, определены в соответствующих стандартах Фонда, утвержденными Наблюдательным советом Фонда.

3.2. Структура финансирования проекта определена в документе «Порядок и условия финансирования проектов. Порядок проведения экспертизы проектов субъектов деятельности в сфере промышленности», утвержденными Наблюдательным советом Фонда.

3.3. Условия погашения займа и уплаты процентов по нему, а также требования к принимаемому обеспечению установлены в стандартах Фонда и в Порядке работы с обеспечением возврата займов, утвержденными Наблюдательным советом Фонда.

3.4. Критерии отбора проектов в рамках каждой из программ Фонда определены в соответствующих стандартах Фонда, утвержденными Наблюдательным советом Фонда.

3.5. Процесс проведения экспертизы проектов определен в соответствующих стандартах Фонда, утвержденными Наблюдательным советом Фонда.

4. Принятие решения о финансировании проекта

4.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Специалист Фонда готовит предварительное предложение по основным условиям финансирования и выносит проект на рассмотрение Экспертного совета.

4.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете, утвержденным Наблюдательным советом Фонда.

4.3. Для рассмотрения проекта на Экспертном совете специалист Фонда готовит информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия Фонда в проекте. Бизнес-план, резюме проекта, техническое задание, календарный план, смета, финансовая модель проекта, заявление

об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, предоставляются Экспертному совету как дополнительные документы.

4.4. Экспертный совет принимает решение:

4.4.1. об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта;

4.4.2. отклонении заявки на финансирование проекта;

4.4.3. об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

4.5. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

4.6. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта, специалист Фонда в течение 3 дней направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины. Протокол экспертного совета, его копия или выписка из него заявителю не направляются.

4.7. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отложении проекта, специалист Фонда организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно. Срок сбора дополнительной информации и/или устранения выявленных недостатков составляет не более трех месяцев, в случае не предоставления недостающих документов или не устранения недостатков в установленный срок, проект снимается с рассмотрения. Специалист фонда готовит информацию на заседание Экспертного совета для принятия решения об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения.

4.8. В случае принятия Экспертным советом Фонда решения об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта, данный вопрос подлежит рассмотрению ФРП.

Фонд обеспечивает размещение проведенных им производственно-технологической, научно-технической, финансово-экономической, правовой экспертизы через Личный кабинет.

ФРП принимает подготовленные Фондом все или часть экспертиз проектов, как собственные, для целей принятия решения Экспертным советом, а также вправе дополнительно провести свою производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую экспертизы.

После окончания проведения ФРП комплексной экспертизы проекта специалист ФРП готовит документы и осуществляет действия, предусмотренные Стандартами ФРП, для принятия решения о финансировании проекта.

В случае изменения параметров основных условий финансирования по результатам комплексной экспертизы ФРП, Фонд обеспечивает актуализацию Заявителем документов Заявки в течение 5 (пяти) рабочих дней.

Решение о совместном финансировании проекта с определением основных условий и размера финансирования принимает Экспертный совет ФРП.

После принятия решения о финансировании проекта Экспертным советом ФРП Фонд запрашивает у Заявителя пакет документов на сделку, которые представляются Заявителем как в бумажном виде (должны быть сшиты, пронумерованы, заверены на обороте), так и в электронном виде (в виде скан-копии формата Adobe pdf) для проведения их комплексной оценки на комплектность и содержание. По результатам проведенной проверки документы по проекту направляются в ФРП в бумажном виде (копии представленных документов Заявителем, заверенные Фондом), а также в электронном виде (скан-копии формата Adobe pdf).

4.9. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета ФРП, содержащего решение об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо о положительном решении финансирования проекта с указанием параметров сделки:

- цель займа;
- размер займа;

- срок предоставления средств;
- процентная ставка;
- график использования и возврата заемных средств;
- отлагательные условия предоставления заемных средств, дополнительные ковенанты;
- неустойки, штрафы, пени;
- обеспечение.

4.10. На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Экспертным советом ФРП, специалист Фонда готовит Договор займа, и обеспечительные договоры - залога имущества, ипотеки, поручительства.

4.11. Фонд обеспечивает подписание договора целевого займа с Заявителем и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, по типовым формам, утвержденным ФРП. После подписания договоров с Заемщиком Фонд направляет оригиналы договоров в ФРП для подписания.

5. Сопровождение сделки

5.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

5.1.1. контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей, включая контроль при предоставлении отсрочки, возникновении проблемных ситуаций, не поступлении платежей в оговоренные сроки;

5.1.2. контроль целевого использования заемных средств;

5.1.3. мониторинг реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

5.1.4. мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

5.1.5. проверку наличия и сохранности предмета залога и состояние обеспечения возврата займа;

5.1.6. мониторинг целевых показателей эффективности.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока финансирования до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке.

6. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей

Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. При неполучении от заемщика платежа в течение 3 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

6.1. направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки;

6.2. принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

6.3. в случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в установленные сроки специалист Фонда организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков невозврата займа и доводит до сведения директора Фонда информацию с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

6.3.1. предоставить отсрочку по погашению очередного платежа (но не более 30 рабочих дней от даты допущенного нарушения);

6.3.2. потребовать изменения условий обеспечения займа;

6.3.3. вынести на Экспертный совет вопрос о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий указанный в п.п. 8.2.3.1);

6.3.4. признать задолженность по займу срочной к взысканию и подать иск в суд.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Экспертный совет Фонда принимает решение. При этом принимаются во внимание достигнутые результаты проекта, возможности их коммерческой реализации, финансовое состояние заемщика, наличие и качество обеспечения обязательств по возврату займа и другие существенные обстоятельства. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

7. Контроль целевого использования заемных средств

7.1. Контроль целевого использования средств осуществляется на протяжении инвестиционной стадии проекта путем анализа документов, представляемых Заемщиком в подтверждение целевого использования заемных средств: договоров купли-продажи, контрактов на поставку, платежных поручений, товарных накладных, счетов-фактур, грузовых таможенных деклараций, актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию и прочих документов, а также визуального ознакомления во время очередного выезда к Заемщику.

7.2. Контроль за расходованием средств займа также осуществляется путем акцепта платежей Заемщика. Акцепт расходных операций Заемщика на предмет соответствия смете проекта и календарного плана осуществляет федеральный Фонд развития промышленности.

В целях исполнения указанной функции Фонд информирует Заемщика о необходимости открытия в Уполномоченном банке счета для зачисления средств финансирования и обеспечивает предоставление в акцептующий Фонд соглашения (копии соглашения) Заемщика с Уполномоченным банком, предоставляющего заранее данный акцепт на списание акцептующим Фондом денежных средств с указанного счета, а также соглашения с Уполномоченным банком, предоставляющего акцептующему Фонду право акцепта платежных поручений Заемщика.

7.3. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

7.3.1. Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;

7.3.2. в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

7.4. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фонду право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов, Фонд вправе произвести списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

7.5. Экспертный 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 решение по вопросу дальнейшей судьбы займа:

7.5.1. об изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее;

7.5.2. о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

7.5.3. о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;

7.5.4. о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений.

Решение Экспертного совета может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

7.6. На основании решения Экспертного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

8. Мониторинг реализации проекта

8.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока жизни проекта на предмет его соответствия Календарному плану и Техническому заданию на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

8.2. При выявлении существенных отклонений проекта от Календарного плана и/или Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта, реализуются следующие мероприятия:

8.2.1. Специалист Фонда запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта;

8.2.2. по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика Фонд принимает решение:

- о заключении дополнительного соглашения к договору займа по изменению Календарного плана и/или Технического задания (в случае, если риски нарушения сроков реализации и/или недостижении результатов проекта оцениваются Фондом как низкие);

- о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

8.3. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика, с периодичностью – не реже одного раза в квартал.

8.3.1. Анализ финансового состояния Заемщика в процессе мониторинга осуществляется на основе Порядка работы с заемщиками – субъектами деятельности в сфере промышленности.

8.3.2. По результатам анализа составляется Справка о финансовом состоянии Заемщика.

8.3.3. В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

8.3.4. Если в ходе мониторинга выявляются факты ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков на рассмотрение Экспертного совета.

8.3.5. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты). Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

8.3.6. Контроль установленных договором займа Ковенант осуществляется Фондом на основании:

8.3.6.1. квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;

8.3.6.2. промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с договором займа.

8.3.7. При выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант Фондом реализуются следующие мероприятия:

8.3.7.1. Специалист Фонда запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых Ковенант - также план-график их устранения (при необходимости);

8.3.7.2. по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант и принимает решение:

- если указанные риски оцениваются Фондом как высокие – о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда;

- в иных случаях об урегулировании ситуации путем установления Заемщику сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

8.3.8. На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

8.3.8.1. инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом;

8.3.8.2. инициируют начало претензионно-исковой работы.

8.4. Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и, по возможности, проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

8.4.1. Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) осуществляется в соответствии с Порядком работы с обеспечением.

8.4.2. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей по займу на основе промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой поручителями и залогодателями в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

8.4.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу – е реже одного раза в год проводит проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

8.4.4. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Специалист Фонда:

8.4.4.1. составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

8.4.4.2. предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в оговоренные сроки;

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

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

8.6. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия. Полученная информация используется в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

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

8.8. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

8.8.1. запрашивает у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;

8.8.2. контролирует выполнение указанного плана-графика.