

**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным советом Микрокредитной  
компания Архангельский региональный  
фонд «Развитие»

**Порядок  
работы по мониторингу займов, контролю реализации проектов  
и возврату проблемной задолженности**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий локальный акт разработан с целью определения порядка деятельности по мониторингу совместных с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» займов, контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам Микрокредитной компании Архангельский региональный фонд «Развитие» (далее – Фонд) и возврату проблемной задолженности. Мониторинг осуществляется Фондом

в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

**Акцепт** – согласие 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 с действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

**Заемщик** – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта.

**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 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.

**Оправдательные 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** – банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.

**Реструктуризация** – изменение договора целевого займа в части срока возврата займа (очередной части займа), размера и порядка уплаты процентов за пользование займом.

**Риск утраты/ухудшения обеспечения** – наступление событий, могущих повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

**Смета проекта** - расчёт (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); 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** – основной документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ.

**Факты деятельности** – события, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в т.ч. банкротство, ликвидация), сведения которые 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.

**Экспертный совет** – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого уставом отнесено принятие решений о предоставлении финансирования проектов, 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.

## 2. Инструменты контроля за возвратностью средств займа

2.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

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

2.1.2. контроль целевого использования заемных средств;

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

2.1.4. мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

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

2.1.6. мониторинг целевых показателей эффективности.

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

### **3. 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:

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

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

- в случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в установленные сроки специалист Фонда организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков не возврата 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:

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

2) потребовать изменения условий обеспечения займа;

3) вынести на Экспертный совет вопрос о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий 30 рабочих дней от даты допущенного нарушения);

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.

### **4. Контроль целевого использования заемных средств**

4.1. 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.

4.2. При условии софинансирования проекта с Федеральным государственным Автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (далее – федеральный Фонд развития промышленности) 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.

4.3. Для получения акцепта Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

4.4. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.5. Акцепт операции по расходованию средств займа производится после рассмотрения предоставленных заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, положениям Фонда и договору займа, в том числе, смете, календарному плану и, при необходимости, техническому заданию проекта. Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

4.6. Фонд вправе отказать в акцепте платежа в следующих случаях:

4.6.1. Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

4.6.2. характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или Положениям Фонда;

4.6.3. операция по расходованию средств займа не соответствует смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана;

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

4.6.5. не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг;

4.6.6. характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенными в Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

4.7. 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 сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

4.8. В случае списания Уполномоченным банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет израсходованные нецелевым образом средства. Если средства в установленный срок не возмещены, Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа.

4.9. Фонд также вправе приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в случае нарушения Заемщиком обязанностей по договору займа (в том числе, сроков уплаты процентов, предоставления отчетности и/или запрошенных Фондом документов) до устранения допущенных нарушений.

4.10. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе квартального отчета, а также в ходе контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа.

4.11. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

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

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

4.12. 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.

4.13. 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:

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

4.13.2. о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

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

4.13.4. 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.

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

## **5. Мониторинг реализации проекта**

5.1. 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.

5.2. 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:

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

5.2.2. 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.

## **6. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности**

6.1. 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.

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

6.3. 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.

6.4. 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.

6.5. 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.

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

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

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

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

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

6.7.2. 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.

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

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

6.8.2. инициируют начало претензионно-исковой работы.

## **7. Проверка наличия и сохранности предмета залога и состояние обеспечения возврата займа**

7.1. 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.

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

7.3. 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.

7.4. Фонд осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу – не 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.

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

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

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

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

## **8. Мониторинг целевых показателей эффективности**

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

8.2. 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.

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

8.4. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

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

8.4.2. контролирует выполнение указанного плана-графика.

8.5. Фонд не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.