

## УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом некоммерческой организации «Региональный Фонд развития промышленности Ивановской области» (протокол №2 от 04 сентября 2019 г.)

### Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящий локальный акт разработан с целью осуществления деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по совместным программам некоммерческой организацией «Региональный Фонд развития промышленности Ивановской области» (далее - Фонд) и Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития (далее - Фонд развития промышленности, ФРП). Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

1.2. По всем аспектам, которые не раскрыты в данном Порядке следует руководствоваться действующими стандартами ФРП, которые в актуальной редакции размещены на официальном сайте ФРП в сети Интернет.

1.3. 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 действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.
- **Заемщик/Заявитель** – субъект промышленности, зарегистрированный на территории Ивановской области, заключивший договор займа с Фондом и ФРП и получивший финансирование;
- **Заём** – целевой заем, предоставленный Фондом совместно с ФРП в качестве финансового обеспечения проектов субъектам деятельности в сфере промышленности, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;
- **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.

- **Личный кабинет** - предоставляемый зарегистрированной организации персональный раздел информационной системы ФРП, 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;

- **Наблюдательный Совет** – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

- **Направление целевого использования средств** – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями Фонда.

- **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.

- **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, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным порядками Фонда;

- 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.

**Стандарт ФРП** – нормативный документ ФРП, регламентирующий условия финансирования, порядок отбора и экспертизы заявок, требования к обеспечению, порядок контроля, мониторинга и возврата займов ФРП (размещены на сайте ФРП).

- **Счет** - банковский счет, открываемый заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа.

- **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 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.

- **Экспертный совет** - коллегиальный орган ФРП, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

В настоящем Порядке также используются термины, определенные в других порядках Фонда.

### **3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов**

3.1. Фонд осуществляет мониторинг займов и контроль реализации проектов с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

3.1.1. мониторинг целевого использования заемных средств;

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

3.1.3. систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.4. проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.5. регулярный мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.6. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

3.1.7. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных Порядками Фонда;

3.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда и ФРП за использованием средств займа и/или реализации проекта Заемщик:

3.2.1. представляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

3.2.2. допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3.2.3. оформляет заранее данный акцепт на списание ФРП денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа.

3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде.

В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика. Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика, обязав последнего предоставлять отчеты путем их размещения в Государственной информационной системе "Промышленность", в том числе с заверением документов отчетности электронной подписью Заемщика.

3.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Наблюдательным советом/Экспертным советом, Фонд, совместно с ФРП, на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения, в том числе, осуществлять корректировку Сметы проекта, сроков оформления и залоговой стоимости обеспечения, состава оборудования, указанного в Техническом задании проекта. Для оценки рисков изменений проекта Фонд проводит дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов.

3.5. Если изменения в проект затрагивают основные условия предоставления займа, Календарный план, Техническое задание (кроме состава оборудования) и Целевые показатели эффективности, вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Экспертного совета.

3.6. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4-8 настоящего Порядка.

3.7. Для целей настоящего стандарта признаками проблемной задолженности являются:

- наступление установленных договором целевого займа юридических фактов (ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочно потребовать от Заемщика погашения задолженности по займу,
- факты нарушений Заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация).

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

#### **4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта**

4.1. Контроль расходования средств займа осуществляется ФРП в соответствии с разделом 4 стандарта ФРП СФ-И-100, утвержденного Наблюдательным советом ФРП 25.12.2017, регулирующего порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств .

4.2. 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.

4.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиками Сметы проекта фактов нецелевого использования средств, данная информация доводится до ФРП, и совместно с ФРП реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом/ФРП сроки;
- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда/ФРП о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета/Экспертного совета.

#### **5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта**

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока действия договора займа на предмет соблюдения Заемщиком Календарного плана и Технического задания:

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;
- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

5.2. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.3. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов), а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта 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. Полученная информация используется в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

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

5.6. При выявлении Фондом признаков проблемной задолженности (отклонений хода проекта от Календарного плана, Технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта), а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснение причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;
- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 раза в квартал направляются на рассмотрение ФРП.

5.7. Если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются ФРП как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Экспертного совета. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком, ФРП и Фондом.

## **6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей**

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния Заемщиков и поручителей;
- событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты);
- фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.2. Ковенанты, предоставляющие Фонду право досрочного истребования займа, устанавливаются в соответствии с Порядком с обеспечением возврата займов, предоставленным субъектам деятельности в сфере промышленности.

6.3. Мониторинг финансового состояния, Ковенант и фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

- квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- сведений о Заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.4. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов (Ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочного истребования займа, а также

событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация):

- 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 и направляет их в ФРП;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий рассматриваются ФРП, который устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

6.5. Если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий оцениваются ФРП как высокие, то принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Экспертного совета.

## **7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа**

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа в соответствии с Порядком работы с обеспечением возврата займов, предоставленных субъектам деятельности в сфере промышленности, утверждаемым Фондом.

7.2. При выявлении признаков проблемной задолженности (фактов и/или рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком), Фонд:

- взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в сроки, установленные нормативными документами Фонда.

7.3. В случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, предусмотренный договором займа, и выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета и одновременно направляет соответствующую информацию в ФРП для рассмотрения на Экспертном совете.

## **8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности**

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

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением об одобрении займа.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Фонд, совместно с ФРП, 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 /Экспертного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

## **9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.**

9.1. Если в результате реализации предусмотренных разделами 4-8 настоящего порядка мероприятий предварительного урегулирования задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Наблюдательного совета/Экспертного совета.

9.2. Наблюдательный совет/Экспертный совет с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств может принять следующие решения:

- о сохранении объема финансирования проекта в случае, если допущенные нарушения не приводят к увеличению риска невозврата займа и/или не реализации проекта (критичные проблемы реализации проекта отсутствуют);
- о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности;
- о частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании части займа);
- о предоставлении/изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- о применении штрафных санкций, предусмотренных договором займа;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов.

9.3. Решение Наблюдательного совета/Экспертного совета может содержать, как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа (полный либо частичный досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

9.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части) может быть принято Наблюдательным советом/Экспертным советом в случае:

- возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т.ч. при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления обеспечения, в сроки, установленные порядками Фонда, в случае его утраты или ухудшения;
- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленными в договоре целевого займа;
- принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта.
- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 9.4, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

9.5. Для целей настоящего стандарта критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы Заемщика:

- не обеспечено софинансирование проекта в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий отчетный период значений);

- в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств (и/или аффилированных лиц, бенефициаров) в установленном условиями программы размере;
- не получены разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по проекту;
- имеется запрет на ввоз оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;
- в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации.

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

9.7. Процентная ставка в случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, устанавливается в размере средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 3 лет, опубликованной Банком России на дату принятия решения.