

Приложение № 3
к Протоколу заседания
Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Республики Марий Эл
от « 5 » марта 2025 г. № 2

УТВЕРЖДЕН
Решением Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Республики Марий Эл
от « 5 » марта 2025 г., протокол № 2

**СТАНДАРТ
ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ**

**ПОРЯДОК
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА
ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, МОНИТОРИНГА
ЗАЙМОВ И ПРОЕКТОВ**

Редакция 2.0.

Йошкар-Ола,

2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов.....	4
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа.....	5
5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта.....	8
6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков.....	9
7. Мониторинг состояния обеспечения займа.....	10
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа.....	10
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании займа.....	11
10. Управление изменениями в проекте.....	12

1. Введение

Настоящий Стандарт определяет порядок осуществления Фондом развития промышленности Республики Марий Эл (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств субсидии, за счет которой предоставлен заем, а также средств, полученных при возврате выданных займов, процентов, а также иных доходов в форме штрафов и пеней, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

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.

Годовой отчет – отчетность, ежегодно предоставляемая Заемщиком Фонду об исполнении целевых показателей эффективности использования 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 – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Республики Марий Эл, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования

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 – условие в договоре займа, содержащее 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 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.

Первичные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции: договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета-фактуры, УПД, товарные накладные и т.п.

Расчетный банк – банк, выбранный Заемщиком по согласованию с Фондом, для осуществления расчетного обслуживания Заемщика по программам финансирования Фонда.

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 – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, и ожидаемые результаты; является приложением к договору займа.

Федеральный Фонд развития промышленности - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

Фонд - Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Республики Марий Эл».

Финансовый комитет Фонда развития промышленности Республики Марий Эл - коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решений о предоставлении финансирования по проектам до 25 млн. рублей (включительно).

В настоящем стандарте также используются термины, определенные в других стандартах Фонда.

3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов

3.1. С целью отслеживания 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 на основе информации, предоставленной Заемщиком;

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

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

3.1.4. 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. сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков, гарантов, 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. 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;
- по требованию Фонда оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом

денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;

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

3.3. Документы, входящие в состав отчетности, представляются Заемщиком по электронной почте frp12@mail.ru. Документы должны быть подписаны (удостоверены) подписью уполномоченного лица. Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика документы, входящие в состав отчетности, на бумажном носителе.

3.4. Мониторинг займов и проектов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- наличие правовых рисков: принятия судом к производству заявления о признании должника банкротом или принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим);
- выполнение требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленными договором займа;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком установленных договором займа ковенантов и обязательств.

3.5. 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 в соответствии с условиями программы финансирования, установленными договором займа;

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4 - 8 настоящего стандарта.

При невозможности нормализации ситуации принимается решение о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом платежных операций по Счету, а также 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 проекта 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.

В любом случае, ответственность за целевое использование средств займа несет Заемщик.

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик, в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд проект

платежного поручения, первичные и обосновывающие документы к нему (договоры со всеми приложениями, счета на оплату, письма о готовности к отгрузке, акты и т.д.).

В случае отсутствия возможности осуществления Заемщиком платежей напрямую поставщикам товаров/работ/услуг из недружественных стран допускается участие в проведении платежей третьих лиц (платежных агентов) при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика. При этом в Фонд необходимо предоставить соглашение третьего лица с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки и (или) договоры по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с поставщиком.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов 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.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа (Смете проекта, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта).

Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта первичных и обосновывающих документов. В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

4.5. 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 (Десяти) 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.

Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа с даты, следующей за датой безакцептного списания со Счета, до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и вернуть на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг), при возврате поставщиком товаров/работ/услуг неиспользованных (не полностью использованных) авансов в случае неисполнения условий договоров, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.

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

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней, Финансовый комитет Фонда принимает решение о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков. При этом оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

4.6. 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 Смете проекта;
- объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет

излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

- характер операции по расходованию средств займа не соответствует целями задачам проекта, приведенным в Техническом задании проекта;
- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

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 срока реализации проекта и (или) для не достижения целевых показателей проекта.

4.8. Мониторинг 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.

4.9. По решению Финансового комитета Фонд может приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком допущено существенное отклонение в софинансировании проекта от объема, предусмотренного договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25 % от установленных на соответствующий период значений);
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

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

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

- приобретение товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- оплата труда персонала, не участвующего в реализации проекта;
- оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными программой Фонда, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), размещение средств займа на неснижаемом остатке по ставке выше чем ставка, установленная договором займа, приобретение ценных бумаг, векселей.

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 (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2-5 настоящего пункта);
- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, удовлетворение претензий

Заемщика;

- использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии использования их для реализации проекта.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация рассматривается Финансовым комитетом, который принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом 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 возврате денежных средств на Счет вопрос о полном или частичном отзыве займа и истребовании процентов, начисленных по двукратной ключевой ставке, выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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 момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания и требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленными договором займа. 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 Годового 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) 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.

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

5.5. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком, установленных договором займа требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски невозможности реализации проекта, а также невыполнения 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);

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются Финансовым комитетом Фонда;

- 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, установленных договором займа, 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 невозможности реализации проекта оцениваются как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

5.6. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован Фондом, или истребован в судебном порядке при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, или средства займа не использовались Заемщиком).

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа, 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. В случае отказа Заемщика от реализации проекта Фонд информирует об этом Наблюдательный совет и прекращает мониторинг проекта.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков

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 осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных фактах 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 и (или) иных фактов деятельности:

- 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 Финансовым комитетом Фонда.

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. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния гарантов и поручителей и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей, гарантов и залогодателей), 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 ежегодно путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов за срок, оставшийся до окончания действия займа).

7.3. 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 Финансовым комитетом, который инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Финансовым комитетом Фонда признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа. Одновременно принимается решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда.

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 ежедневный 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) календарных дней с момента наступления просрочки платежей приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа. Уведомление о приостановке акцепта операций Фонд направляет Заемщику одновременно с требованием о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (Тридцати) календарных дней.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Финансовый комитет Фонда принимает решение с учетом текущего финансового положения Заемщика, 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 займа

9.1. Если в результате реализации мер предварительного урегулирования Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, то Финансовый комитет Фонда по результатам анализа уровня риска и его влияния на проект и возвратность займа принимает решение о вынесении вопроса о статусе данного проекта на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный совет Фонда 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. В случае если Наблюдательный совет Фонда перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Наблюдательным советом Фонда сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения. По истечении указанных сроков проект выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

9.4. В случае принятия Наблюдательным советом Фонда решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа, либо в дату получения письменного отказа Заемщика от исполнения требования, задолженность признается проблемной.

9.5. 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 проекта;
- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа;
- об изменении порядка применения условия программ, критериев отбора проектов для финансирования, требований к Заявителю и основным участникам проекта, порядка проведения экспертиз, мониторинга проектов, порядка акцепта платежей, в т.ч. порядка согласования платежей из средств займа и конвертации средств займа в иностранную валюту.

10. Управление изменениями в проекте

10.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений (реструктуризации) в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

10.2. В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения Наблюдательного совета Фонда вносить следующие изменения:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Техническом задании;
- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии со стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;
- сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета Фонда о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;
- в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета Фонда о конкретном составе залогового имущества или банке;
- адрес реализации проекта, если такое изменение носит технический характер.

В случае необходимости внесения иных изменений в проект вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд санкционирует проведение дополнительных одной или нескольких экспертиз проекта (производственно-технологической, научно-технической, финансово-экономической, правовой, достаточности обеспечения возврата займа).

Расходы по проведению экспертиз несет Заемщик.

Изменения технических характеристик оборудования, комплектующих и программного обеспечения, приобретаемых за счет средств займа, проводятся на основании обоснования Заемщика о применении их в проекте взамен ранее заявленных, без проведения дополнительных экспертиз проекта.

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов.

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется Менеджером проекта в зависимости от характера запрошенных Заемщиком изменений проекта, наступивших событий, выявленных отклонений в реализации проекта. Экспертизы проводятся с целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений стандартам, в том числе:

- соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;
- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;
- соответствие Заемщика требованиям, предъявляемым стандартом к таким лицам по соответствующей программе финансирования;
- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям Стандарта Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

10.5. Финансовый комитет Фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Финансового комитета Фонда могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.