

УТВЕРЖДЕН

Протоколом Наблюдательного совета
Фонда развития Республики Тыва
(от 22 марта 2023 № НС-03-01)

СТАНДАРТ ФОНДА

Условия и порядок обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных на реализацию проектов.

КЫЗЫЛ
2023 г.

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт о порядке обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных на реализацию проектов Фондом развития Республики Тыва» (далее - Стандарт) устанавливает требования Фонда развития Республики Тыва (далее - Фонд) к деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

1.2. Положение разработано с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности средств Фонда. Обеспечение позволяет минимизировать финансовые риски, связанные с невозвратом Заемщиком выданного Займа.

2. Основные термины и определения

Для целей настоящего порядка используются следующие термины и определения:

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансового обеспечения проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

День – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством.

Заявитель - российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Заемщик – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

Акцепт - согласие на оплату платежного документа.

Достаточность обеспечения – отношение суммы залоговой стоимости к размеру основного долга.

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.

Залогодатель – заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору Займа.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Независимая гарантия (гарантия) - обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

Обеспечение – установленные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору Займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

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

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 предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности.

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

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

Расчетный банк - банк, отобранный Фондом либо Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности), с которым Фонд осуществляет совместное финансирование проектов, для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков.

Рабочая группа - совещание сотрудников структурных подразделений Фонда, на которые в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора и сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы, и других подразделений, компетенция которых затрагивается при обсуждении конкретного вопроса.

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.

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

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.

Фонд - Фонд развития Республики Тыва.

3. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора Займа

3.1. Управление обеспечением возврата средств Займов на стадии экспертизы и оформления Договора Займа включает следующие мероприятия:

- изучение качества предложенного обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение;
- проверка правоспособности лица, предоставляющего Обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;
- согласование предоставляемого Обеспечения при формировании проекта решения Наблюдательного совета Фонда;
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

3.2. При подаче заявки Заявитель/Заемщик указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему в зависимости от вида Обеспечения.

3.3. Экспертиза полученных Фондом заявок включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы Фондом могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

3.4. По результатам экспертизы заявки Фонд формирует согласованный с Заявителем список предоставляемого Обеспечения с указанием его стоимости, указанной в отчете оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости.

3.5. После принятия Наблюдательным советом Фонда решения об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) Обеспечения уполномоченное лицо Фонда:

подписывает комплект документов по выдаче Займа;

в случае невыполнения Заемщиком условий по Обеспечению принимает решение об отказе в выдаче Займа.

4. Виды используемого Фондом обеспечения

4.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.

4.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения¹, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

4.3. По результатам проведенной оценки качества, обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению».

4.4. Имущество, принимаемое Фондом по финансируемым проектам в качестве Основного обеспечения – залога, должно относиться к одной из следующих категорий:

- ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 дней)

- значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика / Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода; непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход; для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости и автотранспорта;

В качестве Основного обеспечения могут быть приняты Фондом поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций.

Виды Основного обеспечения², принимаемого Фондом по финансируе-

¹ Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости

² Приложение № 1 настоящего Стандарта

мым проектам, требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по Займу) устанавливаются Наблюдательным советом Фонда.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к Основному обеспечению учитываются наличие/отсутствие между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

4.5. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

4.6. Дополнительное обеспечение используется Фондом в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации Основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков/Залогодателей/Поручителей, повышения ответственности и заинтересованности собственников/конечных бенефициаров в реализации проекта.

4.7. Виды Основного обеспечения могут быть приняты и в качестве Дополнительного обеспечения. Виды Дополнительного обеспечения ³не подлежат принятию в качестве Основного обеспечения.

4.8. При рассмотрении возможности принятия в качестве Обеспечения имущества учитываются законодательные запреты на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

4.9. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения, приведены в приложении № 3 к настоящему Стандарту.

4.10. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) допускается в качестве Дополнительного обеспечения. Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного обеспечения.

³ Приложение № 2 настоящего Стандарта

4.11. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступают институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие обеспечение. Перечень таких организаций утверждается Наблюдательным советом Фонда.

4.11.1. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом.

4.12. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если суммарно залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за первый год пользования займом процентов.

Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора Займа и быть равными или превышать размер оставшихся обязательств Заявителя по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов.

4.13. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 4.2 настоящего порядка с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в Таблице № 1.

Таблица № 1 Обеспечение, принимаемое Фондом по займам

Обеспечение	Характеристика	Дисконт (%)
Недвижимое имущество	Нежилое помещение	70
	Квартира, жилой дом	80
	Дача, гараж, прочие	60

4.14. Оценочная (рыночная) стоимость залога, относящегося к Основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением драгоценных металлов, а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта за счет средств, предоставленных Фондом.

Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика.

4.15. Перечень оценочных компаний, рекомендованных Фондом Заемщикам, формируется на основании списков оценочных компаний, определяемых кредитными организациями, с которыми Фонд развития Республики Тыва осуществляет взаимодействие.

Перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов, размещается на сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: www.frrt.ru.

В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценщиков при финансировании Займов, Фонд рекомендует своим Заемщикам обращаться к оценочным компаниям, включенным в вышеуказанный перечень.

Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

Фонд оставляет за собой право при наличии в отчете об оценке грубых нарушений и злоупотреблений, допущенных оценочной компанией, не использовать результаты оценки для целей принятия обеспечения возврата Займа.

4.16. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) Обеспечения, отнесении его к Основному и/или Дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к финансированию, принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.17. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п., и исключая оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях.

5. Контроль состояния и управление изменением Обеспечения

5.1. В течение срока действия Договора Займа Фонд контролирует состояние Обеспечения Займа, в том числе соответствие поручителей/гарантов критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим порядком, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

При этом применяются критерии устойчивости финансового положения в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на текущий момент.

5.2. Фонд признает риски утраты/ухудшения Обеспечения при наступлении следующих 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 принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим порядком;
- инициация процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;
- введение временной администрации в кредитной организации, предоставившей гарантию;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, нанесение ущерба имуществу;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

5.3. Под утратой/ухудшением Обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступление следующих обстоятельств:

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
- снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяе-

мых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов);

- ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;

- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию;

- принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных пунктом 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», за исключением меры, указанной в подпункте 4 пункта 1 ст. 189.9. вышеуказанного закона.

5.4. В случае утраты/ухудшения Обеспечения Фонд предъявляет Заемщику требование о замене Обеспечения.

Заемщик обязан течение 10 рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда.

5.5. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося Обеспечения новое Обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего порядка. При этом к ранее принятому Обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего порядка и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного Обеспечения, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения.

Срок замены Обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене Обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

Если в сроки, предусмотренные настоящим порядком для замены Обеспечения, новое Обеспечение Заемщиком не предоставлено, Фонд осуществляет действия по досрочному истребованию от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу.

5.6. В течение срока действия Договора Займа Заемщик вправе предложить Фонду иное Обеспечение, соответствующее требованиям настоящего порядка (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения), с рассмотрением вопроса о замене обеспечения Наблюдательным советом Фонда.

Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего порядка, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

6. Финансовый контроль исполнения Заемщиками

6.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

6.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии предоставляет в Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

6.3. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. 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.

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

6.4.1. заемщиком не предоставлен полный комплект оправдательных документов.

6.4.2. характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Фонда;

6.4.3. объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские

характеристики с элементами роскоши;

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

6.4.5. характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенными в бизнес-план, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

6.5. 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.

6.6. В случае списания Расчетным 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 списанные без акцепта Фонда средства.

6.7. Фонд по решению Рабочей группы приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

6.7.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

6.7.2. выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

6.7.3. Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;

6.7.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

6.7.5. Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета безакцепта Фонда, в срок, установленный п. 6.7.7. настоящего Стандарта;

6.7.6. в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено финансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы

размере;

6.7.7. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа;

6.8. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком. 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. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиком нецелевого использования средств, данная информация доводится до руководства Фонда и реализуются мероприятия:

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

7. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта

7.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока действия договора займа.

- на основе документов, предоставленных Заемщиком;
- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

7.2. 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.

7.3. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффектив-

ности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

7.4. 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.

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

7.6. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом. При выявлении Фондом признаков проблемной задолженности, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения 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 рассматриваются Рабочей группой;

- если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются Рабочей группой как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда. Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности».

8. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заёмщиков, поручителей и гарантов.

8.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

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

Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом о порядке обеспечения возврата займов и осуществления контроля за возвратностью средств, предоставленных на реализацию проектов Фондом развития Республики Тыва. Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

8.2. 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 гарантах, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

8.3. 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;
- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Кове-

нант/свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой, которая устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;

- если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий оцениваются Рабочей группой как высокие, она принимает решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

9. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности

9.1. 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.

9.1. Фонд организует ежеквартальный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

9.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Штрафные санкции, применяемые к Заемщику установлены в п. 11.1 настоящего Стандарта. 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.

9.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований

Фонда по займу, Рабочая группа принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика/поручителей/гарантов и имеющихся

данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

10. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа

10.1. Если в результате реализации настоящего Стандарта 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.

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

- принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;
- введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;
- нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

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

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

10.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части) может быть принято Наблюдательным 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 настоящим Стандартом, в случае его утраты или ухудшения;
- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленных в договоре целевого займа
- принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта;
- выявления критичных проблем в реализации проекта, являющихся неустранимым препятствием для его реализации.

10.5. Для целей настоящего Стандарта критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

- Заемщиком не обеспечено софинансирование проекта в объеме, предусмотренном договором займа;
- Заемщиком в предусмотренные условиями программы сроки не осу-

шествлено софинансирование за счет собственных средств (и/или аффилированных лиц, бенефициаров) в установленном условиями программы размере;

- Заемщиком 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.

10.6. При наличии на Счете на момент принятия решения о досрочном истребовании займа не израсходованных средств займа, Фонд осуществляет их списание.

10.7. Решение Наблюдательного совета Фонда 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).

10.8. 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.

11. Штрафные санкции, применяемые к Заемщику

11.1. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и / или уплате процентов за пользование займов – пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заемщиком установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых

показателей эффективности использования займа – пени в размере 0,001% от суммы займа за каждый день прострочки;

- в случае нарушения Заемщиком предусмотренного договором займа срока регистрации договора о предоставлении обеспечения (обременения) – пени в размере 0,001% от суммы займа за каждый день просрочки;

11.2. В случае установления факта нецелевого использования Заемщиком предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование Заемщиком в проведении проверок, предоставления Заемщиком ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократное несоблюдение условий договора займа, также в случае прекращения договора по инициативе Заемщика без завершения реализации проекта (отказа от проекта), за исключением случая, когда невозможность реализации проекта возникла по независящим от Заемщика причинам, Фонд по согласованию с Наблюдательным советом Фонда вправе применить к Заемщику одну или несколько мер ответственности:

- потребовать досрочного возврата займа вместе с причитающимися процентами, рассчитанными до даты полного возврата займа включительно;

- обратиться взыскание на заложенное во исполнение обязательств по настоящему договору имущество;

- потребовать оплаты штрафа в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый факт нарушения.

11.3. Наблюдательный совет вправе снизить начисленные в соответствии с условиями договора займа пени, а также приостановить их начисление.

Приложение № 1 к Стандарту Фонда «Условие и порядок обеспечения возврата займа и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных на реализацию проектов

ВИДЫ Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

1. Независимые гарантии кредитных организаций (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).
2. Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», независимые гарантии кредитных организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка, зарегистрированных на территории Российской Федерации.
3. Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», Гарантийного фонда Республики Тыва, Фонда поддержки предпринимательства Республики Тыва.
4. Страхование Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСПАР»).
5. Поручительства субъектов Российской Федерации.
6. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц⁴ (при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).
7. Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным сове-

⁴ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

том Фонда).

8. Залог имущества и имущественных прав, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему порядку, включая следующие:

недвижимое имущество (промышленная, коммерческая, жилая недвижимость, зарегистрированные объекты незавершенного строительства, земельные участки, права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);

движимое имущество (оборудование и транспортные средства);

драгоценные металлы.

Приложение № 2 к Стандарту Фонда
«Условие и порядок обеспечения воз-
врата займа и осуществления мони-
торинга за возвратностью денежных
средств, предоставленных на
реализацию проектов

ВИДЫ

Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

1. Поручительства физических лиц.
2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.
3. Другие виды Обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

Приложение № 3 к Стандарту Фонда
«Условие и порядок обеспечения воз-
врата займа и осуществления мони-
торинга за возвратностью денежных
средств, предоставленных на
реализацию проектов

ВИДЫ имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения

1. Имущество, залог которого ограничен или запрещен законом (ст. 336 Гражданского кодекса РФ):

- объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

- виды объектов гражданских прав, в отношении которых введены ограничения оборотоспособности, должны быть прямо указаны в законе (п. 2 ст. 129 Гражданского кодекса РФ).

2. Имущество, свободная реализация которого запрещена в соответствии с законодательством РФ: вооружение, боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и т.д.

3. Земельные участки, перечисленные в ст. 27 Земельного кодекса РФ:

- находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-

культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;

- изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса РФ).

5. Участки недр (ст. 1.2 Закона РФ «О недрах»).

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами Республики Тыва и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Закона РФ «Об ипотеке»).

7. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Закона РФ «Об ипотеке», кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона РФ «Об ипотеке»).

8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ).

9. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъяты из оборота, свободная реализация которых запрещена.

10. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность).

11. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

12. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем стандарте.

13. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).

14. Имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

15. Государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия.

16. Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке;

17. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц.