УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Республики Башкортостан»
10.04.2026 (протокол № 186)

СТАНДАРТ ФОНДА

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Редакция 5.0
№ СФ-КВ-01

Уфа 2026

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Некоммерческой организацией «Фонд развития промышленности Республики Башкортостан» (далее – Фонд) контроля за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным для финансовой поддержки в соответствии с целями Фонда.

1.2. Стандарт разработан с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности средств Фонда.

2. Основные термины и определения

Акцепт - согласие на оплату платежного документа.

График платежей – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

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

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 документальные проверки предоставленной Заемщиком информации (экспертиза документации) 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.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого уставом отнесено принятие решений о совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется

заинтересованность, 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 стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Обосновывающие 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.

Порядок отбора и финансирования проектов – Стандарт Фонда № СФ-ПО-01 «Порядок отбора и финансирования проектов».

Рабочая группа – группа лиц, формируемая приказом Фонда из числа работников Фонда и рассматривающая вопросы, отнесенные к ее компетенции настоящим Стандартом.

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

Реструктуризация – изменение договора целевого займа в части срока возврата займа (очередной части займа), размера и порядка уплаты процентов за пользование займом, а также изменение существенных условий договора займа, за исключением изменения Сметы проекта в части направлений использования средств займа и состава приобретаемого имущества и Технического задания проекта.

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, ожидаемые результаты, а также сроки выполнения и порядок приемки работ.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство[1] связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим (срочная к взысканию задолженность): банкротство, ликвидация.

Экспертный совет – коллегиальный совещательный орган Фонда, к компетенции которого относится формирование экспертного мнения о целесообразности, либо о нецелесообразности финансирования проекта, об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков, в рамках инвестиционных программ поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности.

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

3. Инструменты контроля за возвратностью средств займа

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом проектов и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

– отслеживание операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

– заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;

– предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета,

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

– систематический 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 информации и отчетности, предоставленной Заемщиком в соответствии с Договором займа;

[1] Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)».

– проведение Контрольных мероприятий;

– осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

– систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков по займу;

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

Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга займа и проекта включаются в договор займа.

3.2. В целях обеспечения возможности осуществления контроля со стороны Фонда использования средств займа и (или) реализации проекта Заемщик:

– предоставляет Фонду все необходимые первичные (обосновывающие), 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;

– оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям Фонда для отслеживания операций;

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

В договор займа подлежат включению условия, содержащиеся в п. 3.2 настоящего Стандарта.

3.3. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, могут быть предоставлены Заемщиком с использованием ИС «Личный кабинет Заемщика» или–по адресу электронной почты Фонда frprb@mail.ru. Отчетность считается предоставленной Заемщиком с момента ее публикации в системе ИС «Личный кабинет Заемщика» или получения письма на электронную почту Фонда frprb@mail.ru.

Ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации оригиналам первичных и обосновывающих документов возлагается на Заемщика.

3.4. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа с целью внесения изменений в Календарный план, Техническое задание и Смету проекта, а также договоры обеспечения, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом (в предусмотренных случаях – Наблюдательным советом Фонда).

Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

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, установленных договором займа;
- иных проблемных ситуаций на протяжении жизненного цикла проекта

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и реализует комплекс мероприятий, предусмотренный разделом 9 настоящего стандарта.

3.6. Факты деятельности Заемщиков, нарушение заемщиками установленных договором займа ковенант, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, рассматриваются создаваемой Фондом рабочей группой по истечении финансового года, следующего за отчетным.

В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта, формируемая Фондом рабочая группа, принимает решение о применении мер предварительного

урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда. В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

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

4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта

4.1. Контроль расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом всех 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.

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

4.3. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.4. 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.

4.5. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3 настоящего стандарта) на предмет их соответствия действующему

законодательству, стандартам Фонда и договору займа, в том числе, Смете, Календарному плану и, при необходимости, Техническому заданию проекта.

Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа. В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

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

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

4.6.2. Характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или стандартам Фонда;

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

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

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

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

4.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

4.8. В случае списания со Счета средств без акцепта Фонда органами принудительного исполнения, налоговыми и таможенными и другими кредиторами Заемщик обязуется в течение 1 (один) рабочего дня известить об этом Фонд и в течение 3-х (три) рабочих дней после списания возместить сумму списанных средств на Счет

4.8.1. В случаях, указанных в п. 8.7.2. Порядка отбора и финансирования проектов, Заемщик обязан в течение 1 (один) рабочего дня известить Фонд обо всех случаях отступления от условий сделки, по которой Фондом совершен

акцепт платежей, и в течение 3-х (три) рабочих дней после списания возвратить на Счет денежные средства, ранее перечисленные Заемщиком в оплату товаров (работ, услуг) с использованием заемных средств по Договору.

4.8.2. Если Заемщик не возместил в срок, указанный в п. 4.8, 4.8.1 настоящего стандарта, денежные средства на Счет, Фонд направляет Заемщику требование о возмещении на Счет списанных без акцепта Фонда средств с указанием срока и имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

4.8.3. Заемщик несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в пунктах 4.8, 4.8.1 настоящего стандарта, в соответствии с подп. ж пункта 8.17 Порядка отбора и финансирования проектов.

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

4.10. Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и возвратить 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;

4.11. В случае невозмещения на Счет денежных средств, указанных в п. 4.8 настоящего стандарта, в течение 90 календарных дней с даты списания денежных средств со Счета, в соответствии с требованиями, установленными настоящим стандартом, Фонд выносит на Наблюдательный совет вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа.

При этом оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

4.12. Фонд вправе приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- установлен и признан риск утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга;

- не представлена в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность.
- установлен факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком не осуществлено в предусмотренные условиями программы сроки софинансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы размере;
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

Фонд 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.

4.13. 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, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа.

4.14. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств информация об этом доводится до руководства Фонда и реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

4.15. Функции контроля расходования средств займа посредством согласования (акцепта) платежей Заемщика со Счета могут быть переданы Федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» (далее – Федеральный фонд) в рамках соответствующего соглашения о взаимодействии в процессе совместного финансирования проектов.

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

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока жизни проекта до момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет его соответствия Календарному плану, Техническому заданию и требованиям к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленным договором займа:

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

5.2. 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 рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.3. 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.

5.4. 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 в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

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

5.6. При выявлении существенных отклонений проекта от Календарного плана и/или Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта, реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением договоров займа, по которым задолженность была признана проблемной). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения Технического задания, Сметы проекта, Календарного плана и целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

5.8. 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 либо при его реструктуризации (если заем был реструктурирован). В случае отказа Заемщика от реализации проекта Фонд информирует об этом Наблюдательный совет и прекращает мониторинг проекта.

5.9. Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты). Ковенанты устанавливаются в соответствии с стандартом Фонда № СФ-ВЗ-01 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансовой поддержки проектов».

Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

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

– Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;

– Промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с договором займа

– сведений о фактах деятельности Заемщиков, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений Ковенант 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).

6.4. В последующем, при выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

7. Контроль состояния обеспечения возврата займа

7.1. Контроль состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок наличия обеспечения, мониторинга исполнения соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

7.2. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, обосновывающие, бухгалтерские и отчетные документы.

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

7.4. Фонд осуществляет мониторинг залогового обеспечения по займу не менее одного раза в течение календарного года путем проверки фактического наличия, состояния предметов залога.

7.5. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения (снижения его потенциальной рыночной стоимости более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика) Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Заемщик обязан возместить Фонду указанные расходы в течении 2 (двух) недель со дня получения соответствующего требования. Выбор оценщика осуществляется Фондом в соответствии с Положением о порядке и условиях проведения конкурсного отбора контрагентов для производства работ (оказания услуг, поставки материальных средств) и кредитных организаций для размещения временных свободных средств на банковские депозиты, утвержденным Наблюдательным советом Фонда.

Затраты на определение рыночной стоимости совместного неделимого предмет залога (Основного обеспечения), предоставленного по Договорам займа, финансирование которых осуществлено совместно с Федеральным фондом, распределяются между фондами в порядке, установленном соответствующим соглашением о взаимодействии в процессе совместного финансирования проектов.

7.6. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

7.7. В случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда, а также осуществляет иные действия, установленные разделом 9 настоящего стандарта.

8. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа

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 и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (Трех) рабочих дней по истечению установленной даты погашения реализует мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

8.3. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Экспертного/Наблюдательного совета Фонда.

Требование об уплате штрафных санкций направляется Заемщику после погашения просроченной задолженности.

8.4. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд не позднее 3 (трех) рабочих 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 погашения.

8.5. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Фонд 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. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа

9.1. Мероприятия, предусмотренные настоящим разделом, реализуются Фондом в случаях нарушения Заемщиком графика платежей, Календарного плана и/или Технического задания, нарушения установленных договором займа Ковенант, возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций.

9.2. В случае возникновения проблемной ситуации Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации.

9.2.1. При непоступлении платежей в погашение займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Фонд:

а) приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа;

б) направляет Заемщику письмо о приостановке акцепта одновременно с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки;

в) при непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение, формируемой Фондом рабочей группы, по результатам рассмотрения которой, с учетом текущего финансового положения заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

− о предоставлении отсрочки (но не более 30 (тридцати) рабочих дней от даты допущенного нарушения);

− о вынесении на Наблюдательный совет вопроса о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий указанный в абз. 2 подп. в настоящего пункта);

− о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд.

Если просроченная задолженность не погашена по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям, гарантам. После погашения просроченной задолженности Фонд возобновляет акцепт операций по расходованию средств займа.

9.2.2. При наличии отклонений хода проекта от Календарного плана, Технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта, Фонд:

а) запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и 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);

б) по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика вопрос выносится на рассмотрение формируемой Фондом рабочей группы, по результатам рассмотрения которой принимается решение:

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

− о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

9.2.3. При невыполнении Заемщиком целевых показателей эффективности, установленных Договором целевого займа, по данным отчета начиная по итогам второго и последующих отчетных периодов Фонд одновременно осуществляются следующие мероприятия:

а) запрос объяснений у Заемщика о причинах невыполнения, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика достижения установленных показателей эффективности;

б) результаты мониторинга, представленные объяснения и предложения Заемщика выносятся на рассмотрение формируемой Фондом рабочей группы;

в) контроль Фондом выполнения уточненного плана-графика;

г) применение мер ответственности, предусмотренных подпунктом д пункта 8.17 Порядка отбора и финансирования проектов.

Если Заемщиком не выполнены требования Фонда и риски невозможности реализации проекта оцениваются формируемой Фондом рабочей группой как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

9.2.4. При нарушении Заемщиком Ковенант, установленных договором займа, Фонд:

− запрашивает у Заемщика объяснения о причинах допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых Ковенант - также план-график их устранения (при необходимости);

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

а) если указанные риски оцениваются Фондом как высокие – о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда;

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

9.2.5. При возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения возврата займа Фонд:

- составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и 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 оговоренные сроки;

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

9.2.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

− Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет израсходованных нецелевым образом средств (в размере нецелевого использования) в установленные Фондом сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду. Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

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

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

9.4. 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 принимает решение по вопросу дальнейшей судьбы займа:

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

− о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

- о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений
- о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности.

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

9.5. На основании решения Наблюдательного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

9.6. Наблюдательный совет Фонда при рассмотрении вопроса о реструктуризации задолженности по договору займа может принять решение об отмене неустойки (пени) за невыполнение Заемщиком обязательств по возврату платежей по основному долгу при условии, что договорная документация об изменениях в договор займа и иные договоры будет подписана Заемщиком и Фондом не позднее 90 календарных дней с даты планового платежа по возврату основного долга, срок возврата по которому изменен. В случае, если договорная документация подписана позднее указанного срока, Заемщик оплачивает неустойку (пени) за нарушение срока оплаты платежа по основному долгу по условиям, предусмотренным договором целевого займа, за период с даты, следующей за плановой датой платежа, по дату Экспертного совета.

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 Экспертного совета (в установленных случаях – Наблюдательного совета) вносить изменения в договор займа в случаях, установленным стандартами, регламентирующими порядок

предоставления займов по программам финансирования, а также вносить следующие изменения:

− в сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Экспертного совета/Наблюдательного совета 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 Экспертного совета/Наблюдательного совета о конкретном составе залогового имущества или банке;

− в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, материалов, программно-аппаратных комплексов, компьютерного, серверного и сетевого оборудования и 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 для финансирования по соответствующей программе;

− 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. 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 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 Наблюдательного совета Фонда могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом Фонда.

11. Подготовка отчетов об использовании субсидий и анализ результатов контроля за целевым использованием и возвратностью средств

11.1. Ежегодно Фонд формирует отчеты о достижении значений результатов предоставления субсидии и об осуществлении расходов, источником финансового обеспечения которых является субсидия по форме и в сроки, предусмотренные порядком предоставления субсидии из бюджета Республики Башкортостан Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Республики Башкортостан», иным документом, регламентирующим выделение средств из бюджета Республики Башкортостан и/или иных источников.