

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ФОНДОМ РАЗВИТИЯ ХАНТЫ-МАНСИЙСКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА – ЮГРЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных Фондом развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры денежных средств (далее – Порядок) разработан Фондом развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (далее – Фонд) в целях осуществления контроля за эффективностью использования полученных Фондом бюджетных средств и определения алгоритма действия по минимизации/недопущению случаев невозврата заемных денежных средств, предоставленных в соответствии с порядком предоставления финансовой поддержки Фондом развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры (далее – Порядок финансовой поддержки).

1.2. Действие настоящего Порядка распространяется на все договоры займа, заключаемые Фондом в соответствии с Порядком финансовой поддержки Фонда.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Порядка устанавливаются следующие определения и термины:

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и/или физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом (или имеет более 25 процентов в уставном капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

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.

Государственная информационная система промышленности (ГИСП) – государственная информационная система, созданная в соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 2014 года № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и/или физических лиц, и/или находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и/или физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве формы финансовой поддержки.

Заявитель – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, реализующие и/или планирующие реализовать на территории автономного округа проекты в сфере промышленности, и/или проекты создания и/или развития Объектов промышленной инфраструктуры, и/или планирующие приобретение, выпуск и/или увеличение выпуска Продукции, в том числе путем расширения, технологического перевооружения и модернизации существующих производств, наращивания объема выпускаемой Продукции на территории Российской Федерации, или приобретение готовой Продукции за пределами Российской Федерации, в отношении которой имеется острый дефицит, и предоставившие документы в

Фонд для получения финансовой поддержки

Заемщик – Заявитель, с которым Фондом заключен договор займа.

Займодавец, Фонд – Фонд развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания, определяется как разность рыночной стоимости предмета залога (определённой на основании отчета независимого оценщика) и нормы дисконта, примененного для данного вида обеспечения

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение исполнения обязательств по договору займа.

Заявка – заявление Заемщика в адрес Фонда на предоставление финансовой поддержки.

Календарный план проекта – перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ.

Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования, подрядчик на выполнение работ/оказание услуг, сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа и оплачивается полностью или частично за счет средств займа Фонда.

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

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.

Низконалоговая юрисдикция - территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и/или не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Порядком обеспечения возврата займов, предоставляемых Фондом в качестве формы финансовой поддержки проектов, утвержденным Наблюдательным советом Фонда

Общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем и Фондом, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных (понесенных не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки) и планируемых инвестиций в проект, включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений, оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в проект учитываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат.

Объект промышленной инфраструктуры – индустриальный (промышленный) парк, промышленный технопарк или технопарк высоких технологий.

Опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы (ТР) – комплекс работ по разработке конструкторской и технологической документации на опытный образец, по изготовлению и испытаниям опытного образца изделия, выполняемых по техническому заданию.

Основные условия финансирования – предварительное предложение Фонда о финансировании проекта, формируемое Фондом по результатам проведения комплексной экспертизы проекта.

Основные участники проекта – лица, участие которых в проекте является критичным для его успешной реализации, включая ключевых исполнителей; лица, предоставляющие финансирование и обеспечение по проекту (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели, банки); лица, предоставляющие доступ к ключевым активам по проекту (например, патент, технологию, ноу-хау, земельный участок).

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

Последующий залог – имущество, которое находится в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели) или преимущественные по старшинству права залогодержателей перед правами Фонда, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

Продукция – оборудование и продукция для диагностики и выявления эпидемических заболеваний, инфекционного контроля, продукция для защиты, профилактики и лечения эпидемических заболеваний.

Программа финансирования – программы, утвержденные приложением 2 настоящего Порядка, включающие в себя набор параметров предоставления займа, определенных в соответствии с пунктом 4.2. Порядка.

Проект – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих в установленные бюджет и сроки хотя бы одну из следующих целей:

- создание нового предприятия /производства и/или его модернизацию для внедрения на территории автономного округа новых технологий и освоения промышленного производства, и/или обеспечение, развитие текущей деятельности предприятия;

- приобретение выпуск и/или увеличение выпуска Продукции, в том числе путем расширения, технологического перевооружения и модернизации существующих производств, наращивания объема выпускаемой Продукции на территории Российской Федерации, или приобретение готовой Продукции за пределами Российской Федерации, в отношении которой имеется острый дефицит;

- создание и/или развитие Объекта промышленной инфраструктуры

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

Реестр заявок – реестр зарегистрированных в установленном Фондом порядке Заявок, поступивших в Фонд на оказание финансовой поддержки проекта, который ведется в Фонде в электронном виде в хронологическом порядке на постоянной основе.

Резерв по неисполненным заявкам Фонда – перечень заявок на предоставление финансовой поддержки Фонда, по которым проведены все экспертизы и принято решение о предоставлении финансовой поддержки, но отсутствуют лимиты денежных средств в Фонде.

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.

Создание и/или развитие Объектов промышленной инфраструктуры – комплекс мероприятий по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов коммунальной, транспортной, промышленной инфраструктуры, включающий в себя следующие виды инвестиционных расходов:

- разработка проектной документации;
- экспертиза проектной и сметной документации;
- закупка оборудования, относящегося к коммунальной и транспортной инфраструктуре, а также обеспечивающего функционирование Объекта промышленной инфраструктуры;
- технологическое присоединение к инженерным сетям;

– строительство, демонтажные работы, реконструкция, ремонт, капитальный ремонт зданий и сооружений для пользования управляющей компанией и/или резидентами Объекта промышленной инфраструктуры.

Счет – банковский счет, открываемый заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями документов Фонда, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Статус проекта «Приостановлена работа по проекту» - присваивается проекту, по которому:

– завершены экспертизы, проект рассмотрен на Экспертном совете Фонда, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;¹

– завершены экспертизы, проект рассмотрен на Экспертном совете Фонда, и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;²

– на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения на Экспертный совет Фонда Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока;³

– Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры экспертизы и отбора проектов.

Статус проекта «Прекращена работа по проекту» - присваивается проекту, по которому:

– на этапе экспертизы и отбора проектов выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;

– на этапе входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 3-х месяцев;

– статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более 3-х месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры и отвечающее требованиям настоящего Порядка.

Техническое задание – основной документ проекта, которым Заявитель устанавливает основные цели и задачи проекта, номенклатуру и назначение продуктов проекта, технические и иные значимые характеристики проектируемого производства и/или продукта проекта, порядок и последовательность по выполнению необходимых стадий реализации проекта, создания продукта проекта и контроля его качественных параметров. .

Технологическое перевооружение и модернизация – комплекс мероприятий по повышению технологического и/или технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

Федеральный Фонд – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Федеральный Фонд развития промышленности).

Экспертный совет Фонда – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Порядке, определяются в значении, обозначенном в соответствующих нормативных правовых актах.

¹ Срок, установленный в п.9.10 настоящего Порядка.

² Срок, определенный решением Экспертного совета Фонда/Наблюдательного совета Фонда.

³ Срок, установленный в п.6.6. Положения о порядке проведения экспертизы проектов в сфере промышленности, финансируемых Фондом, п.9.5 настоящего Порядка.

3. МЕРОПРИЯТИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ КОНТРОЛЯ

3.1. Исполнение обязательств по договорам займа осуществляется Заемщиком путем перечисления денежных средств в соответствии с установленным договором займа графиком платежей.

3.2. Контроль за возвратностью денежных средств включает проведение Фондом следующих мероприятий:

- контроль на постоянной основе возврата денежных средств в соответствии с графиком платежей, предусмотренным договором займа, включая контроль при предоставлении отсрочки и не поступлении платежей в оговоренные договором займа сроки;
- ежеквартальный контроль финансового состояния Заемщика;
- ежеквартальный контроль состояния обеспечения, предоставленного Заемщиком в целях исполнения обязательств по договору займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по нему;
- ежеквартальный судебный мониторинг деятельности Заемщика;
- контроль целевого использования денежных средств Заемщиком в соответствии с договором займа;
- ежеквартальный мониторинг реализации проекта в соответствии с заключенными договорами займа;
- выездные контрольные мероприятия по месту реализации проекта (не менее одного раза в год);
- ежеквартальный контроль правового статуса Заемщика и его деловой репутации.

3.3. Контроль за возвратностью заемных денежных средств производится Фондом на постоянной основе, начиная с момента подписания договора займа и заканчивая полным исполнением обязательств сторон.

3.4. Полномочия по контролю за возвратностью заемных денежных средств в Фонде осуществляются менеджером проекта, за которым закреплен проект Заемщика, а также иными сотрудниками Фонда, привлекаемыми в рамках выполнения отдельных контрольных мероприятий.

Менеджер проекта на ежеквартальной основе формирует/актуализирует отчет об исполнении мероприятий по контролю возврата заемных денежных средств в части закрепленных за Менеджером проекта Заемщиков в соответствии с требованиями настоящего Порядка. Отчет ведется в электронном виде и/или на бумажном носителе.

Менеджер проекта формирует досье проекта (перечень документов по проекту), в котором размещаются результаты проведенных мероприятий в ходе реализации проекта. Досье проекта может быть оформлено на бумажном и/или электронном носителе.

3.5. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика. Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации оригиналам первичных документов возлагается на Заемщика.

3.6. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и/или реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду или уполномоченной организации все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки.

3.7. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа, а также договоры обеспечения (поручительств, залога), если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным

Экспертным советом Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательным советом Фонда). Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

3.8. С момента выявления факта нарушения исполнения Заемщиком обязательств по договору займа не допускается заключение с данным Заемщиком новых договоров займа.

3.9. При возникновении на протяжении жизненного цикла проекта проблемных ситуаций Фонд реализует комплекс мероприятий, предусмотренный разделом 10 настоящего Порядка.

4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

4.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом, либо Расчетным банком платежей Заемщика со Счета на основании заключенного договора займа.

4.2. В случае, если контроль расходования средств займа осуществляется Фондом, то в целях получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и обосновывающие документы к нему.

4.2.1. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа.

При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т. д.), Заемщик предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности.

Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.2.2. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, документам Фонда и договору займа. Фонд принимает решение об акцепте в течение двух рабочих дней с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов.

Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

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

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

– характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или документам Фонда;

– операция по расходованию средств займа не соответствует целевому расходованию средств в соответствии с условиями договора займа;

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

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

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

4.2.4. 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.

4.2.5. 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 3-х рабочих дней возместить на Счет израсходованные нецелевым образом средства.

Если средства в установленный срок не возмещены, Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа.

4.2.6. 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.

4.2.7. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе квартального отчета, а также в ходе контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика.

4.3. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств реализуются мероприятия в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

5. КОНТРОЛЬ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока жизни проекта:

- 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), 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 предоставляемого не реже одного раза в год Заемщиком отчета и подтверждающих документов.

5.4. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами контрольного мероприятия. Полученная информация используется в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

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

5.6. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

5.7. При выявлении существенных отклонений проекта от календарного плана, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта, реализуются мероприятия в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

6. МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА

6.1. Фонд осуществляет ежеквартальный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем получения отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с требованиями

договора займа, а также посредством контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (ковенанты).

Мониторинг ежеквартальной отчетности проводит Менеджер проекта с привлечением, при необходимости, сотрудников подразделений Фонда.

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.

6.3. При выявлении нарушения Заемщиком установленных ковенант Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

7. КОНТРОЛЬ СОСТОЯНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

7.1. Контроль состояния обеспечения возврата займа осуществляется Фондом в течение всего 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, бухгалтерские и отчетные документы.

7.3. Фонд осуществляет ежеквартальный 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. Отдел экономической безопасности и работы с залогами Фонда совместно с Менеджером проекта осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу – не реже одного раза в год проводит проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов за следующий год пользования займом.

7.5. Фонд имеет право направить своих специалистов по местонахождению соответствующего обеспечения займа Заемщика для проверки технического состояния залогового имущества.

При осмотре залоговое имущество фотографируется и идентифицируется с составлением акта осмотра. В акте осмотра указываются дата, место проведения осмотра и нахождения залогового имущества, техническое состояние залогового имущества на момент осмотра. Акт осмотра визируется подписями участвующих при осмотре представителей Заемщика и Фонда. Фотографии (при необходимости) прикладываются к экземпляру акта осмотра.

7.6. 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 независимую рыночную оценку объектов залога (недвижимого имущества, ценных бумаг и др.) за счет Заемщика, при необходимости – за счет собственных источников финансового обеспечения.

7.7. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка.

8. КОНТРОЛЬ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЗАЕМЩИКА, СУДЕБНЫЙ МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА

8.1. Контроль правового статуса Заемщика проводится правовым отделом Фонда ежеквартально на основании документов, относящихся к правовому статусу Заемщиков (изменения в уставные документы, смена единоличного исполнительного органа и т.п.). Подразделения Фонда обязаны в случае получения таких документов предоставлять Менеджеру проекта их копии или информацию об их наличии.

8.2. Мониторинг деловой репутации Заемщика проводится отделом экономической безопасности и работы с залогами Фонда ежеквартально на основании информации, полученной как из формальных открытых источников (в том числе, но не исключительно, реестры поставщиков, публичные базы данных, пресса, телевидение, радиовещание, публичные заявления и т.д.), так и из неформальных (письменные рекомендации, мнение контрагентов Заемщика и т.п.) источников.

8.3. Судебный мониторинг деятельности Заемщика включает мониторинг предъявленных к Заемщику/Залогодателю/Поручителю исковых заявлений и заявлений о несостоятельности (банкротстве), а также сообщений о реорганизации и ликвидации Заемщика/Залогодателя/Поручителя.

Судебный мониторинг деятельности Заемщика проводится сотрудниками правового отдела Фонда ежеквартально.

Результаты мониторинга передаются Менеджеру проекта в рамках ежеквартального мониторинга Заемщика.

9. КОНТРОЛЬ ЗА ПОСТУПЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ И ВОЗВРАТОМ СРЕДСТВ ЗАЙМА

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.

9.2. Менеджер проекта осуществляет мониторинг поступления платежей в соответствии с графиком погашения основного долга и уплаты процентов, в соответствии с условиями договора займа.

Данные о поступлении/отсутствии поступлений от Заемщиков предоставляются Менеджеру проектов отделом бухгалтерского учета и отчетности.

9.3. Расчет начисленных процентов за отчетный период (квартал или иной период по решению Экспертного совета) осуществляет сотрудник отдела бухгалтерского учета и отчетности для выставления счета Заемщику на оплату процентов.

9.4. Направление счета на оплату процентов Заемщику осуществляет Менеджер проекта.

10. МЕРОПРИЯТИЯ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ФОНДОМ В СЛУЧАЯХ НАРУШЕНИЙ ЗАЕМЩИКОМ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

10.1. Мероприятия, предусмотренные настоящим разделом, реализуются Фондом в случаях нарушения Заемщиком графика платежей, нарушения установленных договором займа условий и ковенант, возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций.

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

10.2.1. При не поступлении платежей в погашение займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Менеджер проекта:

- фиксирует факт нарушения Заемщиком исполнения обязательств по договору займа;

– направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки.

При непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение рабочего совещания с участием Генерального директора Фонда и сотрудников подразделений Фонда, по результатам которого, с учетом текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

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

б) о вынесении на Экспертный совет Фонда вопроса о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий указанный в п. п. а) настоящего пункта);

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

10.2.2. При наличии отклонений хода реализации проекта, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, Менеджер проекта запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта.

По результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика Фонд принимает решение:

– о заключении дополнительного соглашения к договору займа (в случае, если риски нарушения сроков реализации и/или недостижении результатов проекта оцениваются Фондом как низкие);

– о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

10.2.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Менеджер проекта:

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

– информирует Генерального директора Фонда о невыполнении Заемщиком целевых показателей эффективности и причинах их невыполнения;

– контролирует выполнение плана-графика достижения установленных показателей.

10.2.4. При нарушении Заемщиком ковенант, установленных договором займа, Менеджер проекта запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых ковенант - также план-график их устранения (при необходимости).

По результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика Фонд оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения ковенант и принимает решение:

– если указанные риски оцениваются Фондом как высокие - о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда;

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

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

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

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

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

10.2.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

- 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 Экспертного совета Фонда.

10.3. 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.

10.4. Экспертный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решение по вопросу дальнейшей судьбы займа:

- 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.

Решение Экспертного 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.

10.5. На основании решения Экспертного совета Фонда Менеджер проекта обеспечивает реализацию необходимых процедур.

10.6. При взыскании задолженности в судебном порядке сопровождение судебного производства /производства о банкротстве осуществляется сотрудниками правового отдела Фонда и завершается получением судебного решения и/или исполнительного листа, либо окончанием производства о банкротстве, ликвидацией, прекращением деятельности, смертью Заемщика /Поручителя.

10.7. В целях проведения претензионно-исковой работы по запросу правового отдела Фонда, располагающие необходимой информацией и документацией по заключенному договору займа сотрудники, предоставляют запрашиваемую информацию в правовой отдел, в том числе расчет просроченной задолженности по договору займа.

Оформление исковых заявлений осуществляет правовой отдел Фонда.

Исковое заявление для обращения в суд подается с ходатайством о принятии обеспечительных мер на заложенное и иное имущество Заемщика/Поручителя/Залогодателя.

После вынесения и вступления в законную силу судебного акта по делу правовой отдел Фонда осуществляет контроль за сопровождением исполнительного производства в целях принудительного исполнения судебного акта.

В процессе взаимодействия с подразделениями Федеральной службы судебных приставов РФ в ходе принудительного исполнения судебного акта осуществляется комплекс мероприятий, включая направление запросов с истребованием сведений о ходе исполнительного производства и предпринимаемых мерах, совершение действий по наложению ограничения на выезд Заемщика, Поручителя, Залогодателя за пределы РФ, подготовка жалоб на незаконные действия/бездействие судебных приставов-исполнителей, получение постановлений об окончании исполнительного производства в отношении Заемщика/Поручителей/ Залогодателей и иные предусмотренные законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве действия.

Приложение 1
к порядку осуществления контроля за возвратностью
предоставленных Фондом развития Ханты-Мансийского
автономного округа – Югры денежных средств

Рекомендуемая периодичность проверки состояния залогового имущества

№	Вид обеспечения	Период проведения
1	Жилая недвижимость	1 раз в два года
2	Коммерческая недвижимость	1 раз в год
3	Промышленная недвижимость	1 раз в год
4	Земельные участки	1 раз в три года
5	Оборудование	1 раз в год
6	Транспортные средства и спецтехника	1 раз в год