

Приложение № 6
к Протоколу заседания
Наблюдательного совета Фонда
развития промышленности Иркутской
области от 14.09.2022 № 50



УТВЕРЖДЕНО Наблюдательным
советом Фонда развития
промышленности Иркутской области
«30» апреля 2020 г. Протокол № 22

СТАНДАРТ

Фонда развития промышленности Иркутской области

Условия и порядок обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных в рамках финансовой поддержки проектов по региональным программам

Редакция 2.0.

г. Иркутск

2022 год

Оглавление:

1. Введение	3
2. Основные термины и определения	3
3. Виды используемого фондом обеспечения	6
4. Ковенанты	8
5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа	10
6. Контроль состояния обеспечения	11
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа	12
8. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов.....	13
9. Финансовый контроль исполнения Заемщиком Сметы проекта.....	16
10. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта.....	18
11. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и гарантов.....	20
12. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности	21
13. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реконструкции займа.....	22
14. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа.....	24
15. Подготовка отчетов об использовании субсидий и анализ результатов контроля за целевым использованием и возвратностью средств.....	27
16. Приложение № 1. Виды и требования к качеству Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам.....	29
17. Приложение № 2 Критерии устойчивого финансового положения юридического лица.....	30
18. Приложение № 3 Критерии устойчивого финансового положения юридического лица.....	30

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт о порядке обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных в рамках финансовой поддержки проектов Фондом развития промышленности Иркутской области» (далее - Стандарт) устанавливает требования Фонда развития промышленности Иркутской области (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

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

День - рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

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

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

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

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.

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.

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.

Фонд - Фонд развития промышленности Иркутской области.

Акцепт - согласие на оплату платежного документа.

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

Календарный план - перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

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

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

Контрольное мероприятие - мероприятие, включающее в себя выезд по месту нахождения Заемщика и/или на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

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.

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.

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

Риск утраты/ухудшения обеспечения - наступление событий, могущих повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным настоящим Стандартом;

- введение временной администрации/отзыв лицензии в кредитном учреждении, предоставившим гарантию;

- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

Факты деятельности - события, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в т.ч. банкротство, ликвидация), сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», а также состояние арбитражных дел Заемщиков, в части объема предъявленных к ним денежных требований.

Наблюдательный совет – коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого

отнесено принятие решений о предоставлении финансирования проектов, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондом, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования

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 предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности.

Техническое задание - основной документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ.

В настоящем Стандарте также используются термины, определенные в других положениях Фонда.

3. Виды используемого Фондом обеспечения

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

3.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере стоимости обеспечения при обращении взыскания на имущество поручителя/гаранта. При оценке качества обеспечения учитывается финансовое положение поручителя/гаранта.¹

3.3. По результатам произведенной оценки качества обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению».

¹ Определяется с учетом критериев, установленных в отношении каждой категории Поручителей/Гарантов, согласно Приложению 1 и 2 настоящего Стандарта.

В качестве Основного обеспечения, принимаемого Фондом, являются поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций.

Виды и требования к качеству Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложениях 1 и 2 настоящего Стандарта.

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

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

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, включают:

- поручительства физических лиц,
- другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

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

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

3.8. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если объем гарантированных обязательств по независимой гарантии / поручительству, принимаемого в качестве Основного обеспечения, равна или превышает размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

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

3.9. Фонд оставляет за собой право при наличии информации о существенных рисках в отношении отдельных поручителей / гарантов, с которыми планируется заключение договора Основного обеспечения возврата займа, отказаться от принятия данного обеспечения возврата займа.

3.10. 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.

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

4. Ковенанты

4.1. В целях обеспечения возврата Займа Фонд в Договорах займа устанавливает ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными. Основная цель установления таких ограничений - снижение рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

4.2. Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков.

В качестве типовых ковенант-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу, Фонд применяет следующие условия:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование Займа (части Займа) не по целевому назначению;

- неисполнение Заемщиком более 30 дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

- утрата/ухудшение Обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности) в случае, если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим Положением;

- принятие в отношении Заемщика / Лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (поручителя, гаранта), органом управления такого Лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

- наличие вступившего в законную силу решения суда первой инстанции о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10 % балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления решения суда первой инстанции в законную силу;

- выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или Лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату Займа или реализации Проекта;

- изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

4.3. Дополнительные ковенанты - основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу, устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

4.4. Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.5. В сроки, определенные договором Займа, Заемщик обязан информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика / лица, предоставившего обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по Займу / предоставленному обеспечению:

- о возникшем в период предоставления Займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.:

- предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»,

- приостановление операций по счету Заемщика,
- наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика,
- обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;
- о принятии в отношении Заемщика / лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;
- о соблюдении условий, установленных Наблюдательным советом в соответствии с приложением 1 и 2 к настоящему Стандарту и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение, или лица, акции (доли) / облигации которого предоставлены в обеспечение займа;
- о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;
- об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Наблюдательного совета.

5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа

5.1. 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;
- согласование предоставляемого Обеспечения при формировании проекта решения Наблюдательного совета;
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

5.2. При подаче заявки Заявитель указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему, указанного на сайте Фонда в зависимости от вида Обеспечения.

5.3. Экспертиза полученных Фондом заявок осуществляется в соответствии со Стандартами Фонда. Экспертиза включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы Фондом могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

5.4. По результатам экспертизы заявки Фонд выносит проект на рассмотрение Наблюдательным советом с приложением согласованного списка предоставляемого Обеспечения и указанием процента покрытия обязательств по предлагаемому займу и процентов за весь период пользования займом для оценки достаточности Основного обеспечения.

5.5. По решению Наблюдательного совета Фондом может быть установлено требование о привлечении дополнительного Обеспечения по финансируемым проектам.

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

- подписывает комплект документов по выдаче Займа;
- в случае невыполнения Заявителем условий по Обеспечению принимает решение об отказе в выдаче Займа.

5.7. После принятия Наблюдательным советом Фонда решения об одобрении предоставления финансирования и согласовании вида и объема Обеспечения Директор Фонда:

- подписывает комплект документов по выдаче Займа;
- в случае невыполнения Заявителем условий по Обеспечению принимает решение об отказе в выдаче Займа.

5.8. Фонд выдает заем только после оформления / получения оригиналов всех документов, являющихся основным и дополнительным Обеспечением согласно принятому Наблюдательным советом Фонда решению об одобрении займа.

6. Контроль состояния обеспечения

6.1. В течение срока действия Договора займа Фонд контролирует состояние Обеспечения Займа, исполнение соответствующих договоров поручительства, гарантии и других договоров обеспечения займа в соответствии с настоящим Стандартом.

6.2. В случае утраты/ухудшения Обеспечения Заемщик обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с момента такой утраты/ухудшения предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего Стандарта Фонда (в

редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

Под утратой/ухудшением Обеспечения для целей настоящего Положения понимается наступление следующих обстоятельств:

- несоответствие финансового положения юридического лица, предоставившего поручительство/гарантию, по итогам очередного финансового года требованиям, установленным для таких лиц в соответствии с настоящим Стандартом (в редакции, действующей на момент предоставления соответствующего обеспечения);
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию, либо введение процедур оздоровления/банкротства;
- наступление иных обстоятельств, свидетельствующих об утрате/ухудшении Обеспечения.

6.3. 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 Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

Срок замены Обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 30 (тридцати) календарных дней с момента утраты/ухудшения Обеспечения.

6.4. В течение срока действия Договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное Обеспечение, соответствующее требованиям настоящего Стандарта (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 Стандарта, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа.

Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и гарантов), проводит мониторинг исполнения условий соответствующих договоров поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг наличия и достаточности Обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в квартал оценки фактической деятельности поручителей / гарантов по договору займа, с подтверждением стоимости Обеспечения на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

7.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку стоимости Обеспечения. Для целей настоящего Стандарта ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

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

- взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в сроки, установленные настоящим Стандартом;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, предусмотренный договором займа, и выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

8. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

8.1. Фонд осуществляет мониторинг займов и контроль проектов с

применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Фондом операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- 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 контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков;
- мониторинг состояния обеспечения возврата займа;
- контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных Стандартами Фонда.

8.2. Документы, предоставляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика.

8.3. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и/или реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки. Заемщик также оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со счета в случаях,

предусмотренных договором займа.

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

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

8.6. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4-7 настоящего Стандарта.

Для целей настоящего Стандарта признаками проблемной задолженности являются:

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

8.7. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 13 («Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и /или реструктуризации займа») настоящего Стандарта

признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и /или реструктуризации займа.

9. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта

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

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

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

9.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов (п. п. 4.2, 4.3) 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.

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

9.5.1. заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

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

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

9.5.4. осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

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

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

9.5.7. 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.

9.6. 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.

9.7. 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.

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

9.8.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

9.8.2. выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

9.8.3. 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;

9.8.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

9.8.5. Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный п. 9.7. настоящего Стандарта;

9.8.6. в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы размере;

9.8.7. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа;

9.9. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиком Сметы проекта факта 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.

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

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

• на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;

• в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации

проекта.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. 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.

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

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

- Фонд запрашивает у Заемщика 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».

11. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и гарантов.

11.1. 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 в рамках финансовой поддержки проектов Фондом развития промышленности Иркутской области. Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

11.2. 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.

11.3. 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 Ковенант/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.

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

12.1. 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.

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

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

12.4. 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.

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

13.1. Если в результате реализации предусмотренных разделами 4-7 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.

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. 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, указанных в п. 13.5., являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

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

- Заемщиком не обеспечено софинансирование проекта в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий отчетный период значений);
- Заемщиком в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено 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.

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

13.7. 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).

13.8. 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.

14. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений

Заемщиком условий, предусмотренных договором займа

14.1. 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.

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

вариантов нормализации ситуации.

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

- 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 представителей профильных подразделений и юридической службы Фонда, по результатам которого, с учетом текущего финансового положения заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

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

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

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

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

- запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта;

- по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика принимает решение:

- a. о заключении дополнительного соглашения к договору займа по изменению Календарного плана и/или Технического задания (в случае, если риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта оцениваются Фондом как низкие);

- b. о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

14.2.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей

эффективности Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;
- контролирует выполнение указанного плана-графика.

Фонд не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

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

- 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 оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант и принимает решение:

a. если указанные риски оцениваются Фондом как высокие - о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда;

b. 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.

14.2.5. 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.

14.2.6. 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 Наблюдательного совета.

14.3. 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.

14.4. 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.

Решение Наблюдательного совета 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.

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

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

15.1. Ежеквартально Фонд формирует Отчет об использовании средств субсидии по форме и в сроки, предусмотренные соответствующим Соглашением о

предоставлении субсидии Фонду развития промышленности Иркутской области, в рамках Подпрограммы «Развитие промышленности в Иркутской области» на 2019-2024 годы Государственной программы Иркутской области «Экономическое развитие и инновационная экономика» на 2019 - 2024 годы», утвержденной постановлением Правительства Иркутской области от 12 ноября 2018 года № 828-пп.

**Виды и требования к качеству Основного обеспечения,
принимаемого Фондом по финансируемым проектам**

Независимые гарантии и поручительства

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<p>Независимые гарантии кредитных организаций, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1) кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям¹:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ; • собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.; • участие в системе обязательного страхования вкладов; • включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе «Информация по кредитным организациям»² 	0%	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p>
<p>Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»</p>	0%	<p>Гарантия или поручительство должны быть безотзывными, срок действия гарантии или поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц.</p>
<p>Гарантии и поручительства некоммерческой организации Фонд поддержки и развития предпринимательства Иркутской области Центр «Мой бизнес», сокращенное наименование – Фонд Центр «Мой бизнес»</p>	0%	
<p>Гарантии и поручительства АО «Корпорация развития Иркутской области»</p>	0%	
<p>Поручительства и независимые гарантии юридических лиц³ при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое (согласно Приложению 2 к настоящему Стандарту).</p>	0%	<p>Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа минимум на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p>

¹ Критерии в соответствии п. 11 Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании, утвержденных постановлением Правительства РФ от 21.12.2011г. № 1080.

² Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами,

имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ.

³ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

Критерии устойчивого финансового положения юридического лица

В целях оценки качества основного Обеспечения финансовое положение юридического лица¹ может быть оценено как устойчивое² при одновременном соблюдении следующих условий:

- выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА³ - не более 4 за два последних квартала;
- размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года должен составлять не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;
- отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса;
- отсутствие в последние шесть отчетных периодов (кварталов) отрицательных изменений два отчетных периода (квартала) подряд в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчётного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года - с предшествующим ему отчетным периодом;

- бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если составление аудированной отчётности предусмотрено законодательством). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения;
- юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротств

¹ За исключением кредитных организаций

² Анализ финансового положения осуществляется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности компании, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов.

³ Показатель Чистый долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы - денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала - проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

**Перечень кредитных организаций⁴, гарантии которых могут быть рассмотрены
в качестве основного обеспечения по заключаемым договорам займа**

Нижеприведенный перечень кредитных организаций актуализируется Фондом ежеквартально и имеет **предварительный характер**.

После перехода проекта Заявителя на этап "Комплексная экспертиза" Фонд актуализирует информацию о соответствии выбранной Заявителем для получения гарантии кредитной организации критериям, указанным в Требованиях к качеству основного обеспечения к Стандарту Фонда.

в качестве основного обеспечения по заключаемым договорам займа:

№	Наименование Банка
1	Сбербанк
2	ВТБ
3	Газпромбанк
4	Альфа-банк
5	Россельхозбанк
6	ФК Открытие сан.
7	Промсвязьбанк (ПСБ) сан.
8	Московский кредитный банк (МСБ)
9	Совкомбанк
10	ЮниКредит Банк
11	Росбанк
12	Тинькофф Банк
13	Райффайзенбанк
14	Всероссийский банк развития регионов
15	БМ-Банк (бывш. Банк Москвы) (сан.)
16	Банк ДОМ.РФ
17	Россия
18	Санкт-Петербург
19	Пересвет
20	Почта Банк
21	Национальный Клиринговый Центр
22	АК БАРС
23	Уралсиб сан.
24	Новикомбанк
25	Российский Национальный Коммерческий Банк (РНКБ)
26	Хоум Кредит
27	Ситибанк
28	СМП банк

⁴ Носит предварительный рекомендательный характер, в список включены организации на основании ежеквартального анализа их соответствия действующим требованиям к качеству основного обеспечения.

29	МТС-Банк
30	Восточный Экспресс Банк
31	Зенит
32	ОТП Банк
33	Абсолют банк
34	Дж.П. Морган Банк
35	Росэксимбанк
36	Центрокредит
37	Сетелем Банк
38	Русский Стандарт
39	РН Банк
40	ТрансКапиталБанк
41	Ренессанс Кредит
42	Аверс
43	Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)
44	Экспобанк
45	Металлинвестбанк
46	Локо-Банк
47	Авангард
48	Росгосстрах Банк
49	Уральский Банк Реконструкции и Развития (УБРиР)
50	Таврический Банк сан.
51	АйСиБиСи Банк
52	Мидзухо Банк
53	Кредит Европа Банк
54	Солидарность (Самара) сан.
55	МСП Банк
56	ИНГ Банк
57	Бэнк Оф Чайна
58	Азиатско-Тихоокеанский банк (АТБ) сан.
59	Меткомбанк (Каменск-Уральский)
60	КИВИ банк
61	Фольксваген Банк Рус
62	Дойче Банк
63	Платежный Центр
64	Сумитомо Мицуи
65	Кубань Кредит
66	Банк Кредит Свисс
67	Сургутнефтегазбанк
68	Национальный Расчетный Депозитарий
69	Банк Интеза
70	Центр-инвест
71	Креди Агриколь КИБ
72	Финсервис
73	Коммерцбанк (Евразия)

74	Мир Бизнес Банк
75	Тойота Банк
76	БНП Париба Банк
77	Левобережный
78	Союз
79	Примсоцбанк
80	Эйч-Эс-Би-Си Банк
81	БКС Банк
82	Еврофинанс Моснарбанк
83	Челябинвестбанк
84	Яндекс.Деньги
85	ФОРА-банк
86	Челиндбанк
87	СЭБ Банк