

**УТВЕРЖДЕНО**  
Протоколом о результатах заочного голосования  
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»  
от 01 декабря 2017 г. № 24  
(Приложение №3)

с изменениями, внесенными  
Протоколом заседания  
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»  
от 16 марта 2018г. №26  
(Приложение №1)

**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ВЕНЧУРНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ  
НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ»**

**ПОРЯДОК  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

*(программа софинансирования с Федеральным государственным  
автономным учреждением «Российский фонд технологического развития»  
(Фонд развития промышленности))*

Нижний Новгород  
2018 год

## 1. Введение

Настоящий Порядок определяет порядок осуществления Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций Нижегородской области» контроля за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам в рамках программ софинансирования с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) в соответствии с утвержденными в Фонде Порядками предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности и условиями финансирования проектов по программам «Проекты развития» и «Комплектующие изделия». Совместный контроль осуществляется Фондами в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

## 2. Основные термины и определения

**Фонд** – Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций Нижегородской области».

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

**Акцепт** - согласие на оплату платежного документа.

**Акцептующий фонд** – Федеральный фонд.

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

**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.

**День** – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем Порядке не указано иное.

**Заемщик** - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондами договор займа и получивший финансовое обеспечение проекта по программе «Совместные займы».

**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, 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 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 утвержденных в Фонде Порядков предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программам «Проекты развития» и «Комплектующие изделия».

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

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

**Расчетный банк** - банк, отобранный Федеральным фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программе софинансирования с Фондом.

**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 программой софинансирования проектов Фондами.

**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.

### **3. Инструменты контроля за возвратностью средств займа**

3.1. Фонды осуществляют контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Федеральным фондом операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондом/Федеральным фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;
- предварительный акцепт Федеральным фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета,
- регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- регулярный мониторинг реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение Фондом выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков;
- мониторинг состояния обеспечения возврата займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по займу;
- контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины.

3.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фондов за использованием средств займа и/или реализации проекта Заемщик:

3.2.1. предоставляет Фондам все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

3.2.2. допускает специалистов Фондов по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3.2.3. оформляет заранее данный акцепт на списание Федеральным фондом/Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа.

3.3. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фондам для осуществления контрольных процедур могут предоставляться Заемщиками в Фонды в электронном виде. Ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации оригиналам первичных документов возлагается на Заемщика.

3.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертными советами Фондам (в предусмотренных случаях – Наблюдательным советом Фонда), Фонды на основании обращения Заемщика могут 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 дополнительную(-ые) экспертизу(-ы) (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов.

3.5. 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 Экспертных советов Фондов.

3.6. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности Фонд взаимодействует с Заемщиком и Федеральным фондом с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные настоящим Порядком.

3.7. Для целей настоящего Порядка 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).

3.8. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с настоящим Порядком признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

#### **4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта**

4.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Федеральным фондом платежей Заемщика со Счета.

4.2. Для получения акцепта Федерального фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Федеральный фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

4.3. Фонды 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 Фондам также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонды могут запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Федеральным фондом в соответствии со Стандартом Федерального фонда № СФ-И-100 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств».

4.5. 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.

4.6. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств информация об этом доводится до руководства Фонда и Федерального фонда и реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

## **5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта. Мониторинг финансового состояния Заемщиков.**

5.1. Фонд осуществляет мониторинг проекта в рамках заключенного договора целевого займа и обеспечивает:

- контроль за своевременным предоставлением Заемщиком Фонду отчетности, предусмотренной договором целевого займа;
- информационное взаимодействие с Заемщиком по договорам и хранение всей документации по договору (уведомлений, иной корреспонденции и переписки с заемщиком, связанной с исполнением обязанностей Заемщика);
- контроль за сроками регистрации договоров, предоставленных в качестве обеспечения по договору целевого займа, и предоставление указанных договоров и уведомлений в Федеральный фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения перечисленных документов;
- проведение проверок наличия и сохранности предоставленного по договору целевого займа обеспечения;
- проведение целевых проверок реализации проекта Заемщика, согласно плана проведения Контрольных мероприятий по расходованию средств целевого займа и средств софинансирования по Проекту, путем выезда в целях осуществления контроля состояния материально-технической базы Заемщика, используемой для реализации проекта;
- осуществление проверок достоверности и полноты поступления от Заемщика информации, отчетных и плановых показателей хозяйственной деятельности и финансовых обязательств перед Фондами.

5.2. 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.

5.3. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.4. 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.

5.5. 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.

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

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

5.8. Для осуществления мониторинга проекта Фонд формирует сводные аналитические материалы по контролю и достижению Заемщиком целевых показателей эффективности использования средств займа.

5.9. В рамках мониторинга реализации проекта Фонд ежеквартально, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Федеральный фонд Паспорт контроля реализации проекта по форме, устанавливаемой Федеральным фондом (Приложение № 1 к Соглашению о взаимодействии Фонда развития промышленности и регионального фонда развития промышленности в процессе совместного финансирования проектов по программам Фонда, предусмотренных Стандартами Фонда).

5.10. Указанный в п. 5.9. настоящего Порядка Паспорт контроля реализации проекта формируется Фондом на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

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

5.11. 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.

5.12. Федеральный фонд осуществляет мониторинг реализации проекта на основании Паспорт контроля реализации проекта, предоставленного Фондом. Федеральный фонд вправе запросить у Фонда и Заемщика дополнительные документы к предоставленному отчету для реализации процедуры мониторинга проекта.

5.13. По требованию Федерального фонда, Фонд предоставляет ему любую имеющуюся информацию по проекту и любые документы, касающиеся Заемщика и предусмотренные договором займа, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности. В случае отсутствия запрашиваемой информации, Фонд обязуется запросить информацию у Заемщика и по получении таковой направить ее в Федеральный фонд.

5.14. При нарушении Заемщиком сроков предоставления отчетности, предусмотренной договором целевого займа, Фонд имеет право требовать уплаты штрафных санкций, предусмотренной договором займа. Зачисление полученных штрафных санкций производится на счет Фонда.

5.15. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета по форме, являющейся приложением к договору займа и подтверждающих документов.

5.16. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондами.

5.17. 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.

При выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

5.18. При выявлении существенных отклонений проекта от Календарного плана и/или Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта, реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

5.19. Вся корреспонденция, поступающая от Заемщика, рассматривается Фондом, который осуществляет подготовку проекта ответа с определением своего мнения/решения по поступившему вопросу и направляет его в Федеральный фонд с приложением поступившей корреспонденции не позднее 10 рабочих дней с момента ее получения от Заемщика. Согласование писем и уведомлений Заемщика, связанных с исполнением обязанностей по договору целевого займа, а также согласование изменений ковенант, согласование изменения обеспечений и др. положений осуществляется в следующем порядке:

5.19.1. Федеральный фонд во взаимодействии с Фондом осуществляет подготовку официальной позиции Фондов по заявленным вопросам и направляет соответствующее письмо Заемщику от имени обоих Фондов.

5.19.2. В случае если по результатам обращения Заемщика необходимо заключение дополнительных соглашений к договорам целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, включая согласование изменения ковенант, согласование изменения обеспечений и иных условий договоров, Фонд организует подписание Заемщиком и Фондами таких соглашений после получения решений уполномоченных органов Фондов об изменении соответствующих условий сделки.

## **6. Контроль состояния обеспечения возврата займа**

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

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

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

6.4. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

## **7. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа**

7.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счета Фонда в соответствии с Графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

7.2. 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 Экспертного совета Фонда.

7.3. 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.

7.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Фонд принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика/поручителей/гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Экспертного совета Фонда вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

## **8. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа**

8.1. 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.

8.2. Фонды обязуются обмениваться информацией о фактах неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов и/или

основного долга по договору целевого займа, обязательства по предоставлению отчетности или иных известных ему существенных факторах, в т.ч. свидетельствующих о неустойчивом финансовом состоянии Заемщика, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления такого события или даты, когда стало об этом известно.

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

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

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

8.5. 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 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.

8.6. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части) может быть принято Экспертным советом Фонда 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 установленные сроки, а также в случае его утраты или ухудшения;
- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленными 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. 8.7 настоящего Порядка, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

8.7. Для целей настоящего Порядка 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.

8.8. Решение Экспертного 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).

8.9. 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<sup>1</sup> на дату принятия решения.

**8.10. 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 информирует Федеральный фонд и по согласованию с Федеральным фондом принимает решение:

а. 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 Фондами как низкие);

б. о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертных советов Фондов.

**8.11. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:**

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

10. контролирует выполнение указанного плана-графика.

Фонд не реже одного раза в год информирует Федеральный фонд о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

**8.13. При нарушении Заемщиком Ковенант, установленных договором займа, Фонд:**

<sup>1</sup> Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с пп. 18) статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (<http://www.cbr.ru/statistics/>).

9. запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых Ковенант - также план-график их устранения (при необходимости);
10. по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант и по согласованию с Федеральным фондом принимает решение:
- а. если указанные риски оцениваются Фондами как высокие - о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертных советов Фондов ;
  - б. в иных случаях - об урегулировании ситуации путем установления Заемщику сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

**8.14. 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;
- ✓ по согласованию с Федеральным фондом 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 Экспертных советов Фондов.

При предъявлении требования о досрочном возврате суммы займа либо наступления сроков возврата суммы займа и /или процентов по договору целевого займа и неполучении предъявленных сумм на счета Фондов, последними совместно принимается решения об обращении взыскания на предоставленное по договору обеспечения, которое было предоставлено Заемщиком в совместное обременение (залог, по которым Фонды являются созалогодержателями) и осуществляют претензионно-исковую работу по взысканию задолженности. Фонд на основании доверенности, выданной Федеральным фондом, может осуществлять представительство от лица Федерального фонда в судебных органах и осуществлять мероприятия, направленные на взыскание задолженности.

Денежные средства, поступившие от реализации заложенного в качестве обеспечения по договору займа имущества, распределяются между Фондами пропорционально размерам их требований.

**8.15. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:**

- ✓ по согласованию с Федеральным фондом Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;
- ✓ в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда/Федерального фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Экспертных советов Фондов.

8.16. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фондам право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов, Фонды вправе произвести

списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

8.17. Экспертные советы Фондов с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимают решения 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.

Решения Экспертных советов Фондов могут 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.

8.18. На основании решений Экспертных советов Фондов Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

## **9. Проблемная задолженность, меры принудительного урегулирования**

9.1. Проблемной задолженностью для целей настоящего Порядка признается задолженность Заемщика по договору займа, в отношении которой Фондом принято решение о применении мер принудительного урегулирования задолженности в судебном или внесудебном порядке.

9.2. К мерам принудительного урегулирования задолженности относятся следующие:

- предъявление иска к Заемщику;

- обращение взыскания на предмет залога (в судебном и внесудебном порядке);

- безакцептное списание денежных средств, находящихся на Счете Заемщика, во внесудебном порядке, предусмотренном гражданским законодательством (на основании заранее данного акцепта);

- предъявление иска к поручителю/гаранту;

- предъявление требования о признании Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, банкротом (несостоятельным);

- возбуждение исполнительного производства;

- получение исполнительной надписи нотариуса;

- взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве»;

- уголовное преследование лиц, ответственных за неисполнение, а также ненадлежащее исполнение договора займа, при наличии признаков состава преступления в их действиях;

- предъявление иска к лицам, несущим ответственность за вред, причиненный преступлением;

- другие меры.

9.3. До реализации мер принудительного урегулирования Фондом предпринимаются меры предварительного урегулирования задолженности, имеющей признаки проблемной.

9.4. Выбор мер принудительного урегулирования осуществляется исходя из следующих критериев:

- приоритета обращения взыскания на денежные средства должника и лиц, предоставивших обеспечение;
- первоочередного обращения взыскания на активы лиц, предоставивших обеспечение;
- первоочередного обращения взыскания на имущество, непосредственно не используемого в производстве продукции;
- предпочтения процедур взыскания, требующих от Фонда наименьших затрат или трудовых ресурсов;
- предпочтения процедур взыскания, имеющих наименьшие сроки их реализации, при прочих равных условиях.

При выборе мер принудительного урегулирования задолженности не учитывается, отнесено ли обеспечение к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению» в соответствии со Стандартом Федерального Фонда СФ-И-82 и Порядком обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов, утвержденным в Фонде.

9.5. В случае, если Фонд несет значительные издержки по взысканию (обращению взыскания), сопоставимые с предполагаемой суммой взыскания, решение о продолжении применения мер принудительного урегулирования задолженности принимается Экспертным советом Фонда.

9.6. По совместным займам с Федеральным фондом реализация мер принудительного урегулирования от Федерального фонда по таким займам осуществляется Фондом на основании доверенности Федерального фонда. Применяемые меры принудительного урегулирования задолженности в отношении лиц, обязанных по займу, подлежат обязательному предварительному согласованию с Федеральным фондом.

9.7. При работе с проблемной задолженностью Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа и оказания других услуг, требующих наличия специальных знаний или компетенции, лицензии (разрешения), а также в случае, если законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим выполнение работ (услуг), установлено требование об их обязательном членстве в саморегулируемых организациях.

## **10. Порядок досрочного истребования займа**

10.1. После принятия Экспертными советами Фондов решений о полном или частичном досрочном истребовании займа или в случае, когда такое решение Экспертного совета не требуется, Фонд:

- в течение трех дней направляет Заемщику и лицам, предоставившим обеспечение, требование о добровольном досрочном погашении задолженности, если иной срок или порядок не предусмотрен договором поручительства или гарантией;
- в течение одного дня направляет в банк требование (поручение) на списание в безакцептном порядке остатка по счету, на котором осуществляется обособленный учет средств займа, в счет исполнения обязательств Заемщика по договору займа (если данное право предоставлено Фонду).

10.2. Заемщик обязан досрочно вернуть заем, уплатить проценты за пользование займом, а также неустойку в срок, не позднее 30 календарных дней с даты получения требования о досрочном погашении, если иной срок не предусмотрен Экспертным советом Фонда.

В любом случае срок для досрочного возврата денежных средств по займу не может быть менее 5 и более 40 дней.

10.3. По истечении срока, указанного в требовании Заемщику и/или лицу, предоставившему обеспечение, для добровольного погашения задолженности (если иной срок не предусмотрен законом, соответствующим договором или гарантией), Фонд, с соблюдением претензионного порядка, установленного законодательством, направляет исковое заявление в суд о взыскании задолженности с заемщика, лиц, предоставивших обеспечение, обращении взыскания на заложенное имущество в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной процессуальным законодательством, с учетом положений арбитражной оговорки, содержащейся в договоре займа/залога/поручительства, гарантии.

### **11. Обращение взыскания на предмет залога.**

11.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком своих обязательств по договору займа, а также в случае досрочного истребования займа, Фонд обращает взыскание на предмет залога.

11.2. Залогодатель, не являющийся Заемщиком, вправе в любое время до реализации предмета залога прекратить обращение взыскания на него и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено. В этом случае к нему переходят права кредитора по договору займа и права, обеспечивающие исполнение основного обязательства, в том числе права, принадлежащие Фонду как залогодержателю.

11.3. При исполнении залогодателем обязательств по займу, Фонд передает ему нотариальные копии документов, удостоверяющих требование к Заемщику и права, обеспечивающие это требование.

11.4. Обращение взыскания на предмет залога осуществляется в судебном порядке одновременно с взысканием задолженности с Заемщика путем объединения требований в одном исковом заявлении, в т. ч. и в случае, если Заемщик не является залогодателем. Если указанные требования имеют разную подсудность или подведомственность, требование об обращении взыскания в целях скорейшего получения судебного акта, вступившего в законную силу, может быть заявлено отдельно или после вынесения судом решения о взыскании задолженности по договору займа.

11.5. Внесудебный порядок обращения взыскания на предмет залога применяется по согласованию сторон при условии реализации предмета залога, при которой обеспечивается возврат полной суммы задолженности с учетом возмещения, полученного по другому обеспечению. Соглашение сторон должно содержать указание на способы обращения взыскания на предмет залога, содержащиеся в п. 11.7. настоящего Порядка, а также стоимость (начальную продажную цену) заложенного имущества или порядок ее определения.

11.6. Для целей определения начальной продажной цены предмета залога независимо от способа реализации при обращении взыскания на предмет залога как в судебном, так и внесудебном порядке Фонд обеспечивает проведение оценки.

11.7. В случае если законом или договором залога не установлено иное, реализация Фондом заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном и внесудебном порядке осуществляется следующими способами:

- продажа предмета залога на торгах (публичных торгах/аукционах);
- оставления Фондом предмета залога за собой;
- продажа Фондом предмета залога другому лицу, если имеется покупатель, заинтересованный в приобретении предмета залога.

11.8. В целях реализации заложенного имущества в порядке, предусмотренном настоящим разделом, Фонд вправе заключать от своего имени все необходимые для этого и соответствующие его правоспособности сделки (в том числе договоры с организатором торгов и оценщиком), а также подписывать все необходимые для реализации заложенного имущества документы, в том числе акты приема-передачи.

### **11.9. Продажа предмета залога с публичных торгов при судебном порядке обращения взыскания**

11.9.1. Реализация заложенного имущества с публичных торгов, на которое обращено взыскание на основании решения суда осуществляется Федеральной службой судебных приставов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

11.9.2. Реализация на публичных торгах осуществляется судебным приставом в следующем порядке:

- при проведении публичных торгов размер задатка устанавливается в размере, указанном в извещении о проведении торгов при реализации движимого имущества, при реализации недвижимого имущества размер такого задатка не может быть более 5 (пяти) процентов от начальной продажной цены заложенного имущества;

- начальная продажная цена на публичных торгах устанавливается в соответствии с решением суда об обращении взыскания на заложенное имущество;

- при объявлении первых публичных торгов несостоявшимися, начальная продажная цена заложенного имущества на повторных публичных торгах снижается на 15 (Пятнадцать) процентов;

- при объявлении повторных публичных торгов несостоявшимися Фонд оставляет предмет залога за собой по цене на 25 процентов ниже его начальной продажной цены на первых публичных торгах во избежание прекращения залога.

### **11.10. Продажа предмета залога на торгах (аукционе) при внесудебном порядке обращения взыскания**

11.10.1. Реализация заложенного имущества на торгах (аукционе), на которое обращено взыскание во внесудебном порядке осуществляется Фондом самостоятельно или с привлечение сторонней организации (организатора торгов) в порядке, установленном законодательством и соглашением с залогодателем.

11.10.2. При реализации заложенного имущества на торгах (аукционе) торги проводятся в форме электронного аукциона с открытой формой представления предложений о цене имущества, если иная форма не предусмотрена законом. Решение о выборе электронной площадки принимается Фондом/Федеральным фондом.

11.10.3. При реализации заложенного имущества, не относящегося к недвижимым вещам, с торгов (аукциона), соглашением с залогодателем может быть предусмотрено, что, если торги(аукцион) были объявлены не состоявшимися, повторные торги проводятся путем последовательного снижения цены от начальной продажной цены на первых торгах.

11.10.4. При проведении торгов (аукциона) размер задатка устанавливается в размере, указанном в п.11.9.2. настоящего Порядка.

11.10.5. Начальная продажная цена на торгах (аукционе) устанавливается в порядке, предусмотренном п. 11.6. настоящего Порядка.

11.10.6. Торги (аукцион) путем повышения/понижения начальной продажной цены на величину, кратную величине "шаг аукциона":

- "шаг аукциона" на повышение устанавливается равным одному проценту начальной продажной цены;

- "шаг аукциона" на понижение устанавливается равным двум процентам начальной продажной цены.

11.10.7. Торги залоговым имуществом путем последовательного снижения начальной цены проводятся 27 (двадцать семь) периодов снижения цены, продолжительность каждого из которых составляет один календарный день. Если имущество не реализовано по цене равной 30% от начальной продажной цены на первых торгах Фонд оставляет имущество за собой во избежание прекращения залога.

### **11.11. Оставление предмета залога за собой, реализация другому лицу**

11.11.1. Реализация предмета залога как в судебном, так и внесудебном порядке осуществляется путем оставления Фондом предмета залога за собой в предусмотренных настоящим Порядком случаях или путем продажи Фондом предмета залога другому лицу, если имеется покупатель, заинтересованный в приобретении предмета залога.

11.11.2. В целях реализации заложенного имущества Фонд от имени залогодателя вправе совершать все необходимые для этого сделки, а также требовать передачи ему предмета залога.

11.11.3. Реализация имущества другому лицу или оставление предмета залога за собой оформляется договором купли-продажи/актом, иным документом, предусмотренным законом. Фонд направляет экземпляр договора купли-продажи залогодателю в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

## **12. Предъявление требований к гаранту/поручителю при досрочном взыскании займа**

### **12.1. Требование к поручителю**

12.1.1. Если иной порядок не предусмотрен договором поручительства, Фонд в течение 5-ти дней со дня принятия решения о досрочном истребовании займа направляет требование поручителю с одновременным информированием об этом Заемщика.

12.1.2. В случае исполнения поручителем своих обязательств, Фонд передает ему нотариальные копии документов, удостоверяющих требование к Заемщику и права, обеспечивающие это требование.

12.1.3. Неисполнение поручителем своих обязательств является основанием для предъявления требований к поручителю в судебном порядке.

12.1.4. Взыскание задолженности с поручителя в судебном порядке осуществляется одновременно с взысканием задолженности с Заемщика путем объединения требований в одном исковом заявлении.

Если требования к Заемщику и поручителю имеют разную подсудность или подведомственность, требование к поручителю в целях скорейшего получения судебного акта, вступившего в законную силу, может быть заявлено отдельно или после вынесения судом решения о взыскании задолженности с Заемщика.

12.1.5. После получения исполнительного документа Фондом предпринимаются меры по взысканию денежных средств со счетов поручителя в банке, иной кредитной организации в соответствии с разделом 13 настоящего Порядка.

### **12.2. Требования по независимой гарантии**

12.2.1. В течение 5 (пяти) дней после истечения срока, установленного в требовании о досрочном взыскании займа, Фонд направляет требование гаранту с одновременным информированием об этом Заемщика, если иной порядок не установлен в гарантии.

12.2.2. В случае получения от гаранта, являющегося кредитной организацией, необоснованного отказа в платеже по гарантии, мотивированная жалоба направляется Фондом в Департамент банковского надзора Банка России с одновременным информированием об этом гаранта, не исполнившего обязательство.

12.2.3. Неисполнение гарантом своих обязательств является основанием для предъявления к нему требований в судебном порядке.

### **13. Взыскание денежных средств с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей непосредственно в банке или иной кредитной организации**

13.1. Взыскание денежных средств непосредственно в банке или иной кредитной организации осуществляется Фондом в соответствии с Федеральным законом "Об исполнительном производстве".

13.2. Для получения информации о наименовании и местонахождении банков и иных кредитных организаций, в которых открыты счета должника, а также о номерах расчетных счетов, Фонд в течение 3-х дней со дня получения исполнительного документа в суде, от нотариуса или по почте обращается в налоговый орган с соответствующим заявлением.

13.3. После получения сведений от налогового органа исполнительный документ в течение двух дней направляется Фондом в Исполняющий банк для его исполнения.

13.4. При наличии нескольких счетов, с которых может быть произведено взыскание, выбор Исполняющего банка осуществляется исходя из сведений о долговременных хозяйственных связях должника и соответствующего банка, иной кредитной организации имеющих в Фонде и сети Интернет либо исполнительный документ направляется последовательно в каждый из них, если такой порядок взыскания является целесообразным.

13.5. При отсутствии исполнения в течение одного месяца со дня передачи документов в банк Фонд принимает решение о дальнейшей судьбе исполнительного документа: о его оставлении в Исполняющем банке еще на один месяц или направлении в другой банк, иную кредитную организацию.

13.6. При отсутствии взыскания денежных средств в Исполняющем банке в течение трех месяцев или незначительности денежных средств на счете Заемщика Фондом принимается решение о применении иных мер принудительного характера.

### **14. Исполнительное производство**

14.1. В случае принятия Фондом решения о возбуждении исполнительного производства Фонд направляет исполнительный документ и заявление о возбуждении производства в Федеральную службу судебных приставов в течение 5-ти дней со дня принятия решения в порядке, установленном процессуальным законодательством.

14.2. Если по истечении шести месяцев со дня возбуждения исполнительного производства имущественные активы должника не обнаружены судебным приставом или обнаруженные активы несопоставимы по оценочной стоимости с суммой долга, Фонд принимает решение о целесообразности продолжения исполнительных действий или о подаче заявления о признании должника банкротом.

## **15. Предъявление требования о признании должника банкротом, установление требований Фонда к процедуре банкротства**

15.1. В случае нецелесообразности возбуждения исполнительного производства (отсутствие активов, отсутствие деятельности Заемщика/лиц предоставивших обеспечение и др. факторов) или в случае, если после истечения шести месяцев со дня возбуждения исполнительного производства Федеральной службой судебных приставов, меры принудительного взыскания не реализованы, Фонд вправе принять решение об инициировании процедуры банкротства должника/лица, предоставившего обеспечение.

15.2. Если процедура банкротства Заемщика/лица, предоставившего обеспечение возбуждена по инициативе третьего лица либо самим должником Фонд обеспечивает предъявление требования о включении в реестр требований кредиторов в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в целях участия в первом собрании кредиторов.

15.3. Решение о представлении Фондом кандидатуры арбитражного управляющего принимается Фондом в сроки, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Кандидатура арбитражного управляющего должна соответствовать обязательным требованиям, установленным в законе о банкротстве.

15.3.1. Фонд направляет запрос в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, включенную в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, о представлении кандидата, работающего в соответствующем регионе по месту расположения юридического лица, в отношении которого возбуждена процедура банкротства.

15.3.2. Представленная кандидатура рассматривается Фондами для оценки опыта работы, репутации и объема имеющихся в работе дел с целью принятия решения о возможности ее выбора в качестве арбитражного управляющего для представления в суде или отвода данной кандидатуры.

15.4. Все процессуальные решения в деле о банкротстве, в том числе решения по вопросам, включенным в повестку собраний/комитетов кредиторов, реализуются представителем Фонда в деле о банкротстве после обсуждения Фондов.

## **16. Мирное соглашение/уступка права требования**

16.1. В случае, если после возбуждения судебных процедур или процедуры банкротства, а также в рамках процедур досудебного урегулирования от лиц, обязанных по займу или предоставивших обеспечение, а также от третьих лиц поступает предложение о заключении мирного соглашения, приобретении задолженности по договору займа (уступка права требования) целью которого является погашение задолженности по займу, такое предложение должно быть рассмотрено Фондом в течение 30 календарных дней.

16.2. Решение о заключении мирного соглашения/ соглашения об уступке права требования принимается Экспертным советом Фонда после проведения финансово-экономической, производственной и правовой экспертиз.

16.3. Решение Экспертного совета Фонда о заключении мирного соглашения, соглашения об уступке права требования, если иное не установлено законом, принимается при условии:

- соответствия обеспечения денежных обязательств по предлагаемой сделке требованиям действующего стандарта Федерального фонда № СФ-И-82 и Порядка

обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов, утвержденного в Фонде;

- уплаты процентов в соответствии с программой финансирования;
- на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования, с момента предоставления займа, уплата процентов осуществляется 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<sup>2</sup> на дату принятия решения.

16.4. Вопрос о заключении мирового соглашения, а также вопрос о замещении активов должника в деле о банкротстве Заемщика или лиц, обязанных по займу, согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» подлежит рассмотрению в порядке, установленном настоящим разделом только в случае, когда Фонд обладает большинством голосов на собрании кредиторов.

Если Фонд не обладает большинством голосов на собрании кредиторов и решение о заключении мирового соглашения/замещении активов должника может быть принято помимо воли Фонда, порядок голосования Фонда по вопросу заключения мирового соглашения/замещения активов должника утверждается Рабочей группой.

16.5. Решение о заключении мирового соглашения, относящегося в соответствии с законодательством к сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета Фонда, принимается Наблюдательным советом Фонда.

16.6. Экспертным советом Фонда при рассмотрении вопроса о заключении мирового соглашения/соглашения об уступке права требования может быть принято решение об уменьшении/отмене неустойки (пени) за невыполнение заемщиком обязательств по договору целевого займа.

## **17. Прекращение признания займа**

Фонд прекращает признавать задолженность по займу в следующих случаях:

- погашения задолженности (заемщиком, поручителем, иным лицом, путем уступки прав требования по займу и др.);
- списание займа как задолженности не реальной к взысканию.

### **17.1. Признание задолженности не реальной к взысканию и списание займа**

17.1.1. Заключение по вопросу признания задолженности не реальной к взысканию по займу должно содержать обоснование невозможности получения денежных средств, связанных с продолжением признания Фондом заемного актива, т.е. аргументировать статус задолженности как нереальной к взысканию.

Обоснование этого статуса связано с выполнением следующих условий:

- Фонд предпринял все меры, необходимые и достаточные для взыскания задолженности, включая реализацию прав, вытекающих из наличия обеспечения по займу (далее – Комплекс мер);
- Фонд располагает документами, подтверждающими реализацию Комплекса мер, к числу которых относятся:

- а) документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед Фондом в течение не менее 5 лет до даты принятия решения о списании задолженности;

<sup>2</sup> Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с пп. 18) статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (<http://www.cbr.ru/statistics/>).

б) акты уполномоченных государственных органов: судебные и арбитражные решения, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты государственной регистрации, иные акты, подтверждающие невозможность взыскания задолженности по займу;

в) иные документы в соответствии с применимым нормативным актом.

17.1.2. Решение о признании задолженности по займу нереальной к взысканию принимается Фондом на основании заключения Рабочей группы.

17.1.3. Решение о списании займа с балансового счета с одновременным отражением на забалансовом счете по учету задолженности неплатежеспособных дебиторов принимается Фондом по поступлению и выбытию активов на основании соответствующего решения Экспертного совета Фонда. В этом случае задолженность переводится на забалансовый учет по учету задолженности неплатежеспособных дебиторов.

17.1.4. Списание с забалансового счета Задолженности нереальной ко взысканию производится в случае принятия решения о прекращении признания займа в учете Фонда. Порядок принятия решения аналогичен п. 17.1.1 - 17.1.3.

Обоснование этого статуса связано с выполнением следующих условий:

а) наличие документов, подтверждающих факт удаления Заемщика и/или его поручителей (гарантов) из регистрационного/торгового реестра при отсутствии правопреемников,

б) по завершении срока возможного возобновления процедуры взыскания задолженности согласно законодательству Российской Федерации;

в) по обязательствам (сделкам), признанным судом:

недействительными;

исполненными (погашенными);

невозникшими (незаключенными);

оформленными поддельными (подложными, ложными, фальшивыми, фиктивными, сфабрикованными, сфальсифицированными) документами;

совершенными не существовавшими на момент совершения сделки (в том числе вымышленными, мнимыми, фиктивными) лицами, подставными, неустановленными, неизвестными лицами, лицами, действовавшими от их имени, а также иными лицами, не обладавшими на момент совершения сделки необходимой правоспособностью (полномочиями);

г) также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

17.1.5. Если законом и/или судом установлена обязанность Заемщика и/или его поручителей (гарантов) по возврату имущества, полученного по недействительной сделке, совершенной за счет средств займа, в том числе по возврату неосновательно приобретенного или сбереженного имущества, задолженность по обязательству, признанному судом недействительным, подлежит списанию с учета с одновременной постановкой на учет задолженности должника по исполнению указанной обязанности по возврату имущества.