



Утвержден
Протоколом № 62
от «27» ноября 2024 г.
Наблюдательного совета
некоммерческой организации
«Инвестиционно-венчурный фонд
Республики Татарстан»

РЕГЛАМЕНТ

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЧАСТЬ 1 ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО МОНИТОРИНГУ ЗАЙМОВ И ПРОЕКТОВ

Редакция 4.2.

**Казань
2024**

Предисловие

1. Настоящий Регламент разработан во исполнение Соглашения от 16 июня 2016 г. № ДОГ-103/16-СОТР «О взаимодействии Фонда развития промышленности и регионального фонда развития промышленности в процессе совместного финансирования проектов по программам Фонда развития промышленности, предусмотренных Стандартами Фонда развития промышленности» (с дополнениями), заключенного между Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) и некоммерческой организацией «Инвестиционно-венчурный фонд Республики Татарстан», (далее – Соглашение) в целях стимулирования в Республике Татарстан деятельности в сфере промышленности.

Регламент разработан на основании утвержденного 06.10.2020 Наблюдательным Советом Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития (Фонд развития промышленности) Стандарта «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств» № СФ-И-100 часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и проектов».

Стандарт введен в действие в редакции 2.4. с 03.09.2024 Приказом Директора Фонда развития промышленности от 03.09.2024 № ОД-128 «О введении в действие Стандарта Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств». Часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и проектов» (редакция 2.4).

Взамен редакции 2.3., введенной в действие с 16.04.2024 Приказом Директора Фонда развития промышленности от 16.04.2024 № ОД-45 «О введении в действие Стандарта Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств». Часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и проектов» (редакция 2.3).

2. Регламент утвержден Наблюдательным советом Инвестиционно-венчурного фонда «27» ноября 2024 г. (протокол № 62).

3. Введен в действие с «27» ноября 2024 г. приказом директора Инвестиционно-венчурного фонда от «29» ноября 2024 г. № 49 «О введении в действие Регламентов Фонда, применяемых в процессе совместного финансирования проектов по программам Фонда развития промышленности».

Оглавление

1. Введение	4
2. Основные термины и определения	4
3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов	7
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа	10
5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта	15
6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей	17
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа	17
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа	19
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.	19
10. Управление изменениями в проекте	22

1. Введение

Настоящий Регламент (Часть 1) определяет порядок осуществления некоммерческой организации «Инвестиционно-венчурный Фонд Республики Татарстан» деятельности по мониторингу займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда развития промышленности. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств субсидии, за счет которой предоставлен заем, а также средств, полученных при возврате выданных займов, процентов, а также иных доходов в форме штрафов и пеней, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

2. Основные термины и определения

Акцепт - согласие Фонда на оплату платежного документа.

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фондам (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

Годовой отчет - отчетность, ежегодно предоставляемая Заемщиком Фонду об исполнении целевых показателей эффективности использования займа.

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

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

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

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 Фондам по окончании каждого квартала в соответствии с условиями договора займа.

Ковенант – условие в договоре займа, содержащее перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда развития промышленности № СФ-И-82 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов» (далее - Стандарт № СФ-И-82) и Регламентом Инвестиционно-венчурного фонда

«Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по программам финансирования с Фондом развития промышленности».

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации (экспертиза документации) и (или) выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фондов в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Личный кабинет Заемщика – информационная система (далее – ИС) Фонда развития промышленности, обеспечивающая автоматизацию процесса сопровождения проектов, профинансированных Фондами, в частности, мониторинг расходования средств займа, предоставление отчетных документов, мониторинг реализации проекта, финансово-экономического состояния Заемщика, рассмотрение запросов на изменение Проекта т.д.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа в соответствии с требованиями стандартов/регламентов Фондов, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Обосновывающие документы - документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки товаров, работ, услуг, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа.

Первичные 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 Фондами отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

Рабочая группа – постоянно действующий коллегиальный орган, включающий в свой состав руководителей структурных подразделений Инвестиционно-венчурного фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), а также заместителей директора Инвестиционно-венчурного фонда, курирующих указанные подразделения.

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

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

средств займа и состава приобретаемого имущества и Технического задания проекта.

Смета проекта - расчет (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 развития промышленности и Регламента Инвестиционно-венчурного фонда, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Техническое задание – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи и ожидаемые результаты; является приложением к договору займа.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами, наступившим (срочная к взысканию задолженность), 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)».

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

Инвестиционно-венчурный фонд – некоммерческая организация «Инвестиционно-венчурный Фонд Республики Татарстан» (региональный фонд развития промышленности).

Экспертный совет Фонда развития промышленности – коллегиальный орган управления Фонда развития промышленности, к компетенции которого уставом 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 развития промышленности, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Наблюдательный совет Инвестиционно-венчурного фонда - высший коллегиальный орган Инвестиционно-венчурного фонда, к компетенции которого относится согласование заключения сделок или нескольких взаимосвязанных сделок по инвестированию в проекты, цена которых составляет более 20 процентов балансовой стоимости активов Инвестиционно-венчурного фонда, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда – исполнительный коллегиальный орган Инвестиционно-венчурного фонда, к компетенции которого относится одобрение совершения сделки либо нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с инвестированием в проекты, за исключением сделок, вынесенных председателем Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда на одобрение Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда.

Экспертный совет Инвестиционно-венчурного фонда – коллегиальный орган Инвестиционно-венчурного фонда, к компетенции которого относится экспертиза проектов, финансируемых Инвестиционно-венчурным фондом при осуществлении им полномочий регионального фонда развития промышленности, а также подготовка рекомендаций для Наблюдательного совета и (или) Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда о принятии решений о софинансировании проектов.

В настоящем Регламенте также используются термины, определенные в других стандартах/ регламентах Фондов.

3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом развития промышленности и Инвестиционно-венчурного фонда (далее – Фонды) проектов и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет мониторинг займов и проектов с применением следующих инструментов:

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

3.1.2. предварительный акцепт Фондом развития промышленности любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета;

3.1.3. регулярные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.4. систематический сбор и анализ информации о ходе реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием и о выполнении установленных договором займа целевых показателей эффективности на основе отчетности, предоставленной Заемщиком;

3.1.5. проведение Контрольных мероприятий;

3.1.6. систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.7. осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

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

Особенности осуществления мониторинга по другим программам могут устанавливаться в соответствующих стандартах/регламентах Фондов, определяющих их условия и порядок отбора проектов для финансирования по программам.

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

- предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;
- допускает представителей Фонда по месту нахождения Заемщика и (или) территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;
- оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций;
- обеспечивает допуск представителей Фонда по месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния предмета залога.

3.3. Документы, входящие в состав отчетности, представляются Заемщиком с использованием Личного кабинета Заемщика. Документы должны быть подписаны (удостоверены) усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица. Указанная в Договоре отчетность считается представленной Заемщиком с момента ее публикации в Личном кабинете Заемщика. Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика документы, входящие в состав отчетности, на бумажном носителе.

3.4. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения Контрольных мероприятий или оказания других услуг. Порядок привлечения таких организаций (лиц) регламентируется Положением о порядке проведения регламентированных закупок Фонда, утвержденным Наблюдательным советом Инвестиционно-венчурного фонда.

3.5. Мониторинг займов и проектов осуществляется Фондами по следующим параметрам:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондами;
- целевое использование средств займа;
- наличие правовых рисков: принятия судом к производству заявления о признании должника банкротом или принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим);
- выполнение требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа;

- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа ковенантов и обязательств.

3.6. При выявлении и (или) признании Фондами в ходе осуществления мероприятий по мониторингу займов и проектов:

- фактов нецелевого использования средств;
- фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;
- фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
- нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
- нарушений Заемщиком требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа;

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4 - 8 настоящего Регламента.

3.7. Факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, ежеквартально рассматриваются Рабочей группой в течение квартала, следующего за отчетным. При выявлении факторов риска невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта Рабочая группа осуществляет оценку уровня риска и его приемлемости. Порядок оценки Рабочей группой последствий выявленных событий и отклонений устанавливается частью 2 настоящего Регламента.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группы вопросы требуют уточнения, Рабочая группа назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Рабочей группой после получения запрошенной информации.

В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, Рабочая группа принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда. В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

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

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом всех платежных операций по Счету, а также при согласовании (акцепте) Фонда развития промышленности платежей Заемщика со Счета. Акцепт платежей со Счета осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком расхода средств займа предусмотренным Сметой проекта направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

4.2. Для получения акцепта Фонда развития промышленности Заемщик, в соответствии с порядком документооборота, определенным договором займа, с использованием Личного кабинета Заемщика предоставляет в Фонд развития промышленности платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. Обосновывающие документы не предоставляются, если контрагент ранее был заявлен в Фонд развития промышленности в качестве ключевого исполнителя до одобрения Проекта на Экспертном совете Фонда развития промышленности и Фондом развития промышленности проведены в отношении него экспертизы. При получении акцепта платежа за товары, требующие доставки на территорию Российской Федерации с территории недружественных государств, Фонд развития промышленности запрашивает у Заемщика схему доставки груза и письмо от поставщика о необходимости/отсутствии необходимости в получении разрешения на экспорт товаров на территорию Российской Федерации.

4.2.1. На период действия санкций со стороны недружественных государств в отношении Российской Федерации, а также вторичных санкций в отношении дружественных Российской Федерации иностранных государств и связанных с ними ограничениях в расчетах с российскими юридическими лицами допускается участие в сделке иных юридических лиц, выступающих в роли Агентов/Посредников в порядке, предусмотренном требованиями Стандарта Фонда № СФ-И-242 и Регламента Инвестиционно-венчурного фонда «Порядок отбора и софинансирования проектов с Фондом развития промышленности», при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика, при этом:

а) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов независимой гарантией банка¹ Заемщик при акцепте платежа предоставляет в Фонд договор с поставщиком товаров/работ/услуг и соглашение с Агентом/Посредником, заключенное непосредственно между ним и Заемщиком, с указанием оказываемых Агентом/Посредником услуг (в том числе по привлечению в сделку субагентов), а также согласие поставщика товаров/работ/услуг на участие в сделке иных юридических лиц;

б) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов иным обеспечением в Фонд необходимо предоставить соглашение Агента/Посредника

¹ Банковская гарантия должна соответствовать требованиям, предъявляемым к данному виду обеспечения Стандартом Фонда СФ-И-82

с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки и (или) договоры по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с поставщиком.

4.2.1.1. Для оплаты товаров, работ, услуг из средств займа Заемщик может воспользоваться формой расчетов посредством эскроу-счета. В качестве банка, осуществляющего открытие эскроу-счета, Заемщик может выбрать любую кредитную организацию, входящую в утвержденный Приказом Директора Фонда Перечень расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа. При использовании этих форм расчетов Заемщику дополнительно к Первичным документам необходимо предоставить в Фонд договор на предоставление банком указанных услуг.

4.2.1.2. В случае оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с условиями п. 4.2.1 (а) настоящего стандарта Заемщик обязан предоставить в Фонд подтверждение о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг не позднее 30 рабочих дней после проведения платежа из средств займа (но в любом случае до проведения оплаты следующего платежа по договору поставки). В случае отсутствия подтверждения в указанный срок Фонд приостанавливает акцепт по расходованию средств займа до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме или получения такого подтверждения.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов предоставляет в Фонд развития промышленности также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом развития промышленности после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия стандартам/регламентам Фондов и договору займа (Смете проекта, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта).

Фонд развития промышленности принимает решение об акцепте в течение трех рабочих часов с момента предоставления Заемщиком полного комплекта первичных и обосновывающих документов (при наличии более трех платежных поручений сроки на акцепт определяются из расчета один час на каждое поручение). В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

4.5. При списании Расчетным банком денежных средств со Счета без акцепта Фонда развития промышленности:

- без поручения Заемщика (например, по исполнительным документам);
- в соответствии с условиями обслуживания Счета (например, комиссии банка) при превышении суммы списаний (накопленным итогом) 10 (Десяти) тысяч рублей,

Заемщик обязан незамедлительно известить об этом Фонд развития промышленности и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные средства. Если Заемщик в указанный срок денежные средства на Счет не возместил, Фонд развития промышленности направляет Заемщику требование о возмещении на Счет списанных без акцепта Фонда развития промышленности средств с указанием срока.

Фонд развития промышленности приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа с даты, следующей за датой безакцептного списания со Счета, до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд развития промышленности и возвратить на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг):

- при возврате поставщиком товаров/работ/услуг неиспользованных (не полностью использованных) авансов в случае неисполнения условий договоров, удовлетворении претензий Заемщика;

- в случае непредставления в Фонд подтверждения о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг в течение 90 рабочих дней с даты проведения платежа в соответствии с п. 4.2.1 (а).

При невыполнении Заемщиком требования Фонда развития промышленности о возмещении денежных средств данная информация и предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой.

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней, в соответствии с требованиями, установленными Стандартом № СФ-И-82 и Регламентом Инвестиционно-венчурного фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по программам софинансирования с Фондом развития промышленности», Фонд выносит на Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков.

В случае невозмещения на Счет денежных средств, перечисленных со Счета заемщика в соответствии с п. 4.2.1(а) настоящего стандарта и не подтвержденных Поставщиком товаров/работ/услуг, Фонд в течение 90 рабочих дней с даты такого платежа, выносит на Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда вопрос о частичном отзыве займа в сумме такого платежа.

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

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

- характер операции по расходованию средств займа противоречит стандартам/регламентам Фондов;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;

- осуществляется закупка у контрагента, являющегося ключевым исполнителем в соответствии с требованиями соответствующей программы финансирования, при этом данный контрагент не проанализирован ранее на соответствие требованиям. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

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

- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг (за исключением случаев, когда положениями стандартов/регламентов Фондов не предусмотрено предоставление Заемщиком обосновывающих документов при акцепте платежей);

- характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям и задачам проекта, приведенным в Техническом задании проекта;

- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

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

4.8. Мониторинг использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа.

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

- Рабочей группой признан факт утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;

- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;

- Рабочей группой признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком допущено существенное отклонение в софинансировании проекта от объема, предусмотренного договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25 % от установленных на соответствующий период значений);

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов операций по расходованию средств займа полностью либо вводит ограничение на конкретную сумму денежных средств и (или) определенные направления целевого использования, которые определяются Рабочей группой с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных Рабочей группой акцептов.

4.10. Фондом развития промышленности признается нецелевым использованием средств займа направление Заемщиком предоставленных денежных средств не на цели финансирования проекта, то есть:

- приобретение товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- оплата труда персонала, не участвующего в реализации проекта;
- оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными программой Фонда, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), приобретение ценных бумаг, векселей.

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;
- факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2-5 настоящего пункта);
- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, удовлетворение претензий Заемщика;
- использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии использования их для реализации проекта;
- факты оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с условиями п. 4.2.1 (а) настоящего стандарта, по которым в Фонд не предоставлено подтверждение о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация рассматривается Рабочей группой, которая принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос о полном или частичном отзыве займа и истребовании процентов, начисленных по двукратной ключевой ставке,

выносятся на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда.

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

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания и требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленными договором займа. Источниками информации для мониторинга являются:

- документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;
- материалы Контрольных мероприятий.

5.2. Мониторинг выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании Годового отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.3. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов) и объеме средств софинансирования, вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и возникших рисках с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.4. В случае если Заемщик планирует в качестве софинансирования проекта со своей стороны заявить следующие активы:

- приобретенное недвижимое имущество;
- приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- имущественные взносы в капитал Заемщика (или иное софинансирование в неденежной форме),

Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком за свой счет.

Стоимость указанных активов включается в софинансирование в объеме фактических затрат, но не выше независимой оценки.

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, к которым относится подтверждение выполненных работ по проекту и (или) объема средств софинансирования, вложенных в проект и (или) достигнутых значений целевых показателей эффективности. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта.

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

5.6. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных договором займа требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски невозможности реализации проекта, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений и (или) отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика мероприятий по достижению результатов проекта и (или) выполнению установленных целевых показателей эффективности (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются Рабочей группой;

- при выявлении нарушений условий программы финансирования, влияющих на размер процентной ставки по займу, Фонд направляет Заемщику уведомление об изменении ставки;

- при выявлении иных нарушений условий программы финансирования Фонд устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений (если они устранимы) и осуществляет мониторинг. Если Заемщиком не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации оцениваются Рабочей группой как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет Инвестиционно-венчурного фонда о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности.

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован Фондом, или истребован в судебном порядке при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, или средства займа не использовались Заемщиком). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения Технического задания, Сметы проекта, Календарного плана и целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

5.8. После полного погашения Заемщиком целевого займа, если реализация проекта продолжается Заемщиком, Фонд осуществляет мониторинг только целевых показателей эффективности до окончания периода, на который целевые показатели были установлены при первоначальном предоставлении финансовой поддержки проекта либо при его реструктуризации (если заем был реструктурирован). В случае отказа Заемщика от реализации проекта Фонд информирует об этом Экспертный совет Фонда развития промышленности и прекращает мониторинг проекта.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей

6.1. В течение срока действия договора займа Фонд ежеквартально осуществляет сбор и анализ информации о:

- финансовом состоянии Заемщиков, гарантов и поручителей;
- соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- наступлении фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.2. Мониторинг финансового состояния, ковенантов и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных фактах деятельности и соблюдении ковенантов;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- сведений о фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей или залогодателей:

- Фонд запрашивает у Заемщика, гаранта, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);
- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой.

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, гарантов и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, 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 залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом ежегодно путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов за срок, оставшийся до окончания действия займа).

7.3. При выявлении в ходе мониторинга негативного изменения рыночной ситуации и (или) наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном снижении рыночной стоимости залогового обеспечения, Фонд по решению Рабочей группы проводит за собственный счет независимую оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Выбор оценщика осуществляется Фондом в соответствии с Положением о порядке проведения регламентированных закупок, утвержденным Наблюдательным советом Инвестиционно-венчурного фонда. Для целей настоящего Регламента снижение рыночной стоимости залогового обеспечения признается существенным, если оно составляет более 25 процентов от оценочной (рыночной) стоимости, определенной на момент заключения договора залога.

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

- Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины выявленных нарушений и (или) событий и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой, которая принимает решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Рабочей группой признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа в сроки, установленные Стандартом № СФ-И-82 и Регламентом Инвестиционно-венчурного фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по программам софинансирования с Фондом развития промышленности». Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда.

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком установленных сроков платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа. Требование об уплате штрафных санкций направляется Заемщику после погашения просроченной задолженности.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд не позднее 3 (Трех) дней с момента наступления просрочки платежей приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа. Уведомление о приостановке акцепта операций Фонд направляет Заемщику одновременно с требованием о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (Тридцати) календарных дней.

По займам, решение о реструктуризации которых принято Инвестиционным комитетом Инвестиционно-венчурного фонда и истекли сроки, указанные в п. 9.3 настоящего Регламента, для оформления изменений в договорную документацию, в течение 3 (Трех) календарных дней требование о необходимости погашения просроченной задолженности направляется Заемщику с указанием срока, но не более 10 (Десяти) календарных дней.

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

8.4. 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, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Экспертного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика, поручителей, гарантов.

9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.

9.1. Если в результате реализации мер предварительного урегулирования Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, то Рабочая группа по результатам анализа уровня риска и его влияния на проект и возвратность займа принимает решение о вынесении вопроса о статусе данного

проекта на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного 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.

В случае если на момент окончания срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период, неустойки (пени), имеется действующее решение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда о реструктуризации, то Фонд не применяет меры принудительного урегулирования и не относит задолженность к проблемной до момента истечения срока действия решения Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда, установленного п. 9.3 настоящего Регламента.

9.3. Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает следующие решения:

- о сохранении объема финансирования проекта;
- о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен частью 2 Регламента;
- о реструктуризации задолженности.

Решение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда 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. Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда также рассматривает необходимые изменения в договор займа и договоры обеспечения. Решения Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда по указанным вопросам могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации, мероприятия по устранению отклонений в реализации проекта и (или) последствий и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.

Заемщик и Фонд подписывают договорную документацию об изменениях в договор займа и (или) договоры обеспечения не позднее 3 (трех) месяцев после размещения в Личном кабинете выписки из протокола Инвестиционного комитета и Экспертного совета Фонда развития промышленности. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, указанные сроки исчисляются

с даты размещения в Личном кабинете последней из выписок с принятым решением об одобрении изменения договора займа. В случае, если в указанный срок договорная документация не оформлена, то Фонд направляет Заемщику требование в соответствии с п. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** настоящего Регламента.

Подписанная Заемщиком и Фондом договорная документация может включать предварительные условия вступления в силу новых условий финансирования, которые должны быть выполнены Заемщиком не позднее двух месяцев после подписания договорной документации. При невыполнении Заявителем предварительных условий в указанный срок договорная документация считается не вступившей в силу.

9.4. В случае если Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Инвестиционным комитетом Инвестиционно-венчурного фонда сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения. По истечении указанных сроков проект выносится на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда.

9.5. В случае принятия Инвестиционным комитетом Инвестиционно-венчурного фонда решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа, либо в дату получения письменного отказа Заемщика от исполнения требования, задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен частью 2 настоящего Регламента.

9.6. После проведения заседания Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда, на котором принято решение о полном или частичном досрочном истребовании займа, при наличии на Счете не израсходованных средств займа Фонд в течение 1 (Одного) рабочего дня направляет в банк требование (поручение) на списание в безакцептном порядке остатка по счету, открытом для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа, в целях исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

9.7. Решение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация продолжается Заемщиком.

9.8. 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 (Трех) лет, опубликованной Банком

России² на дату принятия решения.

В особых случаях решением Наблюдательного совета Фонда может быть установлен мораторий на применение повышенной процентной ставки для займов, по которым необходима реструктуризация на период, превышающий максимальный срок по программе. В этом случае применяется последняя действующая процентная ставка по займу, установленная для соответствующей программы Фонда, но не ниже действующей ставки по договору займа.

9.9. Наблюдательный совет Инвестиционно-венчурного фонда в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (включая режим повышенной готовности), существенно влияющих на осуществление экономической деятельности, введения экономических санкций в отношении предприятий определенных отраслей, территорий, возникновения иных обстоятельств чрезвычайного характера, существенно влияющих на условия хозяйственной деятельности группы экономических субъектов, вправе принять решение:

- о приостановлении действия отдельных положений стандартов/регламентов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;
- о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных стандартами/регламентами Фондов, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в Смету проекта;
- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа;
- об изменении порядка применения условия программ, критериев отбора проектов для финансирования, требований к Заявителю и основным участникам проекта, порядка проведения экспертиз, мониторинга проектов, порядка акцепта платежей, в т.ч. порядка согласования платежей из средств займа и конвертации средств займа в иностранную валюту.

10. Управление изменениями в проекте

10.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений (реструктуризации) в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

10.2. В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения Экспертного совета Инвестиционно-венчурного фонда и Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного

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

фонда (в установленных случаях – Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда) вносить следующие изменения:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Техническом задании;
- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии с Регламентом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;
- сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда/ Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;
- в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда/ Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда о конкретном составе залогового имущества или банке.
- адрес реализации проекта, если такое изменение носит технический характер.

В случае необходимости внесения иных изменений в проект вопрос выносится на рассмотрение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда/ Наблюдательного совета Инвестиционно-венчурного фонда.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа). Изменения технических характеристик оборудования, комплектующих и программного обеспечения, приобретаемых за счет средств займа, проводятся на основании обоснования Заемщика о применении их в проекте взамен ранее заявленных, без проведения дополнительных экспертиз проекта.

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, соответствующих требованиям стандартов/регламентов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, и (или) Стандарта Фонда № СФ-И-82, Регламента Инвестиционно-венчурного фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по программам софинансирования с Фондом развития промышленности».

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется Менеджером проекта в зависимости от характера запрошенных Заемщиком изменений проекта, наступивших событий, выявленных отклонений в реализации проекта. Экспертизы проводятся с целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений стандартам/регламентам, в том числе:

- соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;
- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;
- соответствие ключевого исполнителя и Заемщика требованиям, предъявляемым стандартом/Регламентом к таким лицам по соответствующей программе финансирования;
- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям Стандарта Фонда № СФ-И-82 и Регламента Инвестиционно-венчурного фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по программам софинансирования с Фондом развития промышленности».

10.5. Инвестиционный комитет Инвестиционно-венчурного фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего Регламента, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Решение Инвестиционного комитета Инвестиционно-венчурного фонда о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7-9.8 настоящего Регламента. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом Инвестиционно-венчурного фонда в случае, если на момент принятия решения Инвестиционным комитетом Инвестиционно-венчурного фонда указанная сделка соответствует требованиям для обязательного ее одобрения Наблюдательным советом Инвестиционно-венчурного фонда.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
24 (двадцать четыре) листов
Секретарь Наблюдательного совета,
Директор некоммерческой организации
«Инвестиционный венчурный фонд
Республики Татарстан»

Д.Р. Галиев

