

УТВЕРЖДЕН
Решением Наблюдательного совета
НКО «ФРП СПб»
(Протокол № 2 от 09.03.2016, Приложение № 6)



**НЕКОММЕРЧЕСКАЯ УНИТАРНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ САНКТ-ПЕТЕРБУРГА**

**РЕГЛАМЕНТ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ
ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЕКТОВ**

Редакция 2

с учетом изменений, внесенных решением Наблюдательного совета НКО «ФРП СПб»
от 13.12.2016 (Протокол № 9 от 13.12.2016, Приложение № 1),
от 28.04.2018 (Протокол № 18 от 28.04.2018, Приложение № 3)

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.....	3
2. Виды используемого Фондом обеспечения.....	3
3. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа	5
4. Контроль за состоянием обеспечения.....	6
5. Использование обеспечения для возврата средств, не полученных от заемщика.....	6

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. Настоящий регламент устанавливает требования Некоммерческой унитарной организации «Фонд развития промышленности Санкт-Петербурга» (далее — Фонд) к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами займа проектам, отобранным для финансовой поддержки в соответствии с целями Фонда.

1.2. Регламент разработан с целью обеспечения эффективности использования и возвратности полученных Фондом бюджетных средств. Обеспечение исполнения обязательств позволяет минимизировать финансовые риски, связанные с невозвратом выданного займа.

1.3. Внесение изменений в Регламент осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

2. ВИДЫ ИСПОЛЬЗУЕМОГО ФОНДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

2.1. Предоставляемые Фондом займы обеспечиваются различными видами обеспечения. Основными видами используемого Фондом обеспечения являются:

- Залог имущества, имущественных прав.

Предоставление заемщиком имущества и имущественных прав в залог Фонду оформляется отдельным договором о залоге. Фонд принимает в качестве обеспечения возвратности займа в залог имущество заемщика и/или третьих лиц, принадлежащее им на правах собственности, исключая продукцию на складах, товары в обороте. В зависимости от характера финансируемого проекта в залог может быть оформлено имущество, приобретенное за счет средств займа.

Фонд может потребовать проведения независимой оценки закладываемого имущества или принять результаты независимой оценки имущества, проведенной не позднее, чем за 3 месяца до рассмотрения предложения о залоге.

Оформление и оценка обеспечения осуществляется за счет заемщика (за исключением госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях).

- Залог ценных бумаг.

Предоставляемые Фондом займы могут быть обеспечены залогом ценных бумаг: высоколиквидными акциями и облигациями акционерных обществ, депозитными сертификатами, облигациями и векселями надежных эмитентов (рейтинг не ниже 3 ступеней ниже рейтинга Российской Федерации) на сумму обязательств по залому с учетом дисконта по их рыночной стоимости.

Оценка передаваемых в залог ценных бумаг производится Фондом или независимой оценочной компанией, за счет заемщика. Передача ценных бумаг в залог оформляется договором.

- Поручительство

Платежеспособность поручителя должна быть проверена сотрудником Фонда.

- Гарантия третьего лица

Гарантия должна содержать обязательство о солидарной ответственности с Заемщиком. Гарантия должна быть проверена сотрудником Фонда.

- Банковская гарантия на сумму и срок предоставления займа, выданная кредитной организацией, отвечающей следующим требованиям:

1. Наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2. Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 10 млрд рублей, рассчитанного в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, на день проверки соответствия кредитной организации условиям либо нахождение кредитной организации под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации.

3. Наличие у кредитной организации хотя бы одного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в

иностранной валюте по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) на уровне не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в соответствующей валюте, присвоенного соответствующим рейтинговым агентством, сниженного на три категории (ступени).

Если у кредитной организации рейтинг долгосрочной кредитоспособности был отозван по причине введения в отношении нее со стороны иностранных государств мер ограничительного характера, в том числе запрета ведения с указанной кредитной организацией деятельности, то по указанной кредитной организации осуществляется проверка наличия рейтинга, присвоенного национальным рейтинговым агентством, аккредитованным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, не ниже уровня «ААА» по классификации «Национального Рейтингового Агентства», «А++» классификации «Рейтингового агентства «Анализ, Консультации и Маркетинг», «А-» по классификации «Рус-Рейтинг» либо «А++» по классификации «Рейтингового Агентства «Эксперт РА».

2.2. Фондом могут быть также использованы иные виды обеспечения возврата займов, предусмотренные действующим законодательством. Указанные формы обеспечения возврата займа могут использоваться как порознь, так и в сочетании.

2.3. В целях повышения доступности займов при определении обеспечения по займу в исключительных случаях Фонд может учитывать размер чистых активов заемщика путем уменьшения суммы необходимого обеспечения на данную величину.

2.4. Размер обеспечения возврата займа должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за весь срок его пользования процентов. Состав и сумма обеспечения определяется характером деятельности заемщика, его финансовыми показателями, наличием государственной поддержки и иными факторами. Решение о составе обеспечения согласовывается с Экспертным советом Фонда.

Залоговая стоимость предмета залога определяется путем уменьшения его рыночной стоимости (с учетом НДС), определенной независимым оценщиком, на 25% для недвижимого имущества и на 50% для движимого имущества.

Если залоговая стоимость предмета залога, определенная в вышеуказанном порядке, окажется ниже его ликвидационной стоимости (с учетом НДС), определенной независимым оценщиком, залоговая стоимость приравнивается к ликвидационной.

2.5. В целях обеспечения возврата займа Фонд в договорах займа устанавливает условия, при наступлении которых Фонд вправе потребовать от заемщика досрочного полного или частичного погашения задолженности по займу (далее — ковенанты). Основная цель установления таких ограничений — снижение рисков невозврата бюджетных средств, предоставленных в качестве финансового обеспечения проекта.

2.6. Ковенанты могут быть типовыми и дополнительными.

2.7. Типовые ковенанты применяются для всех заемщиков и могут быть изменены в отдельных случаях, с учетом специфики деятельности заемщика, его организационно-правовой формы и структуры сделки. В качестве типовых ковенант Фонд применяет следующие условия:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств перед Фондом, в т. ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;
- нарушения заемщиком более чем на 30 дней срока исполнения любого денежного обязательства по кредитным договорам (договорам займа) заемщика с третьими лицами;
- утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого обеспечения, в случае, если заемщик в течение 10 дней с момента

утраты/ухудшения обеспечения не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Фонда;

- принятие в отношении лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору (залогодателей, поручителей и др.), органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации или ликвидации;
- наличие вступившего в законную силу судебного акта о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков) составляет более 10 % балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления указанного судебного акта в законную силу;
- наличие информации о возбуждении в отношении заемщика/лица, предоставившего обеспечение, процедуры банкротства, признании его банкротом;
- выявление Фондом факта предоставления заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;
- снижение величины чистых активов заемщика/лица, предоставившего обеспечение, ниже величины его уставного капитала;
- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, имеющее, по мнению Фонда, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу;
- наличие возникшего в период предоставления займа ограничения прав заемщика в размере более 5% от балансовой стоимости активов заемщика (по состоянию на последнюю отчетную дату) по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете заемщика, в т. ч.:
 - предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»;
 - приостановление операций по счету заемщика;
 - наложение ареста на денежные средства на счете заемщика;
 - обращение взыскания на денежные средства на счете заемщика.
- изменение контроля над заемщиком без согласования с Фондом.

2.8. Дополнительные ковенанты устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

2.9. Решение о составе ковенант согласовывается с Экспертным советом Фонда.

3. УПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ВОЗВРАТА СРЕДСТВ НА СТАДИИ ЭКСПЕРТИЗЫ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

3.1 Управление обеспечением возврата средств займов на стадии экспертизы и оформления договора займа включает следующие мероприятия:

- изучение финансового состояния заемщика, его кредитной истории и деловых связей;
- согласование предоставляемого обеспечения с Экспертным советом Фонда.
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

3.2. При подаче заявки заявитель указывает возможные виды обеспечения, которые им могут быть предоставлены.

3.3. Экспертиза полученных Фондом заявок осуществляется в соответствии с соответствующим регламентом Фонда. Экспертиза включает анализ достаточности предлагаемого обеспечения.

3.4. В случае необходимости уполномоченный работник Фонда проводит с заявителем переговоры, по итогам которых согласованный список предполагаемых видов обеспечения займа включается в формируемое дело заемщика, которое направляется для принятия решения по итогам экспертизы.

3.5. В случае одобрения займа уполномоченный работник Фонда совместно с юридической службой Фонда подготавливает и согласовывает набор договоров и документов по обеспечению займа для подписания одновременно с договором займа.

3.6. Директор Фонда может принять следующие решения:

- о подписании комплекта документов и выдаче займа.
- об отказе в выдаче займа.

4. КОНТРОЛЬ ЗА СОСТОЯНИЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

4.1. В течение срока действия договора займа работники Фонда, в функции которых входят мониторинг и сопровождение проектов, осуществляют регулярный контроль за состоянием обеспечения займа, исполнением соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

4.2. Для осуществления контроля подразделения Фонда, в функции которых входят мониторинг и сопровождение проектов, используют права, оговоренные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы; направить своих специалистов по месту нахождения обеспечения для его проверки.

4.3. В случае ухудшения состояния обеспечения уполномоченный сотрудник Фонда, осуществляющий функции мониторинга обеспечения, информирует Директора Фонда о возникших проблемах. По поручению Директора Фонда уполномоченные подразделения Фонда проводят переговоры с заемщиком по вопросу замены/дополнения предоставленного обеспечения. По результатам проведенных переговоров уполномоченные подразделения могут представить предложения:

- заменить обеспечение, заключив соответствующие договоры;
- отказаться от обеспечения, расторгнув существующие договоры;
- потребовать досрочного возврата займа.

По результатам изучения предложений Директор выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

4.4. Дальнейшие действия по проекту осуществляются в соответствии с решением Наблюдательного совета Фонда.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ ВОЗВРАТА СРЕДСТВ, НЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ЗАЕМЩИКА

5.1. При непоступлении платежей в погашение займа к указанному в Договоре займа сроку финансовый директор, в функции которого входит мониторинг проектов, информирует Директора Фонда о непоступлении средств от заемщика.

5.2. Уполномоченные работники Фонда информируют заемщика о не поступлении средств и о нарушении условий Договора займа. Финансовый директор фиксирует факт нарушения договора официальным письмом Фонда и принимает меры к скорейшему погашению задолженности.

5.3. На основании решения Директора Фонда подразделения Фонда инициируют начало претензионно-исковой работы и мероприятия по реализации обеспечения для возврата займа.