

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
АО «Корпорация развития Дагестана»
(протокол № _____ от «_____» _____ 2021 г.)

**Правила предоставления займов акционерного общества
«Корпорация развития Дагестана» юридическим лицам,
индивидуальным предпринимателям в целях поддержки
предпринимательства**

Махачкала
2021 год

Введение

Настоящие Правила регулируют отношения, связанные с оказанием поддержки юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным на территории Республики Дагестан для реализации проектов путем предоставления им займов на условиях срочности, платности, возвратности и целевого использования в целях обеспечения доступа к финансовым ресурсам в короткие сроки и по доступным процентным ставкам, что будет способствовать развитию предпринимательства в Республике Дагестан.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Республики Дагестан, а также в соответствии с постановлением Правительства Республики Дагестан регламентирующим порядок предоставления бюджетных инвестиций АО «Корпорации развития Дагестана» действующий на момент предоставления займа.

Настоящие Правила утверждаются, изменяются, дополняются Советом директоров Корпорации, на основании подпункта 11 пункта 11.4 статьи 11 Устава Корпорации.

Оглавление

1. Основные термины и определения.....	4
2. Условия предоставления займов.....	6
3. Оценка проектов.....	11
4. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании..	13
5. Принятие решения об участии в проекте.....	16
6. Контроль за целевым использованием заемщиком суммы займа.....	19

Раздел 1. Основные термины и определения

1.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Займодавец, Корпорация – АО «Корпорация развития Дагестана», коммерческая организация, созданная на основании Постановления Правительства Республики Дагестан от 25.10.2013 г. № 550 «О создании открытого акционерного общества «Корпорация развития Дагестана».

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

Генеральный директор - единоличный исполнительный орган Корпорации.

Заявка - заявление - анкета по установленной Корпорацией форме на предоставление займа, поданная Заявителем/Заемщиком с целью получения займа в соответствии с настоящими Правилами.

Заявитель/Заемщик – юридическое лицо, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории Республики Дагестан, заключившие договор займа с Корпорацией.

Поручитель – лицо, заключившее с Корпорацией договор поручительства, обеспечивающий своевременное и полное исполнение Заявителем/Заемщиком своих обязательств по договору займа.

Залогодатель – лицо, передавшее в залог Корпорации имущество, стоимость которого обеспечивает своевременное и полное исполнение Заявителем/Заемщиком своих обязательств по договору займа.

Заём – финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом.

Инвестиционный проект, Проект – комплекс работ по осуществлению Инвестиционной деятельности включающий в себя обоснование целесообразности финансовых вложений и расчетов, а также поэтапную реализацию.

Договор займа – договор о предоставлении займа, заключенный между Заявителем/Заемщиком и Корпорацией.

Льготный период - период, во время которого Заявитель/Заемщик имеет возможность не платить основной долг и проценты по договору займа в течение определенного срока, устанавливаемого индивидуально.

Обеспечительные договоры - договоры, заключенные в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа в соответствии с условиями, предусмотренными законодательством РФ и локальными нормативными актами Корпорации.

Специалисты Корпорации – лица, осуществляющие прием и оценку документов Заявителя/Заемщика на предоставление займа, оценку платежеспособности Заявителя/Заемщика, подготовку заключения о предоставлении либо об отказе в предоставлении займа и иные мероприятия в соответствии с настоящими Правилами.

Политика Конфиденциальности — политика конфиденциальности Корпорации, которая описывает хранение и обработку персональных данных Заявителей/Заемщиков.

Реструктуризация — изменение условий Договора Займа, в частности: срока предоставления Займа (его продление), размера процентов за пользование Займом, размера имеющей Задолженности Заявителя/Заемщика, а также составление Графика платежей.

Официальный сайт Корпорации - сайт АО «Корпорация развития Дагестана» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <http://krdag.ru>.

Статус займа «Ожидание финансирования» – присваивается проекту, который рассмотрен на Совете директоров, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока финансирование не предоставлено по причине отсутствия средств у Корпорации.

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

- завершена комплексная оценка, проект рассмотрен на Совете директоров, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;
- завершена комплексная оценка, проект рассмотрен на Совете директоров, и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;
- на этапе комплексной оценки или по ее завершению до вынесения проекта на Совете директоров Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока;
- Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной оценки и отбора проектов.

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

- на этапе оценки и отбора проектов выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- на этапе детализированной оценки Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 4 (Четырех) месяцев;
- статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более (Четырех) месяцев.

Совет директоров - коллегиальный орган управления Корпорации, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

Высоколиквидный залог – залоговое имущество, возможное к реализации без существенных потерь от первоначальной стоимости в срок не превышающий 90 дней.

Ликвидный залог - залоговое имущество, возможное к реализации без существенных потерь от первоначальной стоимости в срок не превышающий 180 дней.

Иные термины и выражения, используемые в Правилах, имеют значение, которое придается им в законах и иных нормативных актах Российской Федерации.

Раздел 2. Условия предоставления займов

2.1. Займы предоставляются Корпорацией в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами на основании Договора займа.

Займы предоставляются Корпорацией при наличии денежных средств.

В рамках операций финансирования установлен лимит денежных средств, который не может превышать 500 000 000 (пятьсот миллионов) рублей по одному договору займа. При этом сумма займа не может быть менее 30 000 000 (тридцати миллионов) рублей.

Займы предоставляются в виде:

Срочного займа – заем с фиксированным графиком платежей;

Не возобновляемой кредитной линией – предоставление денежных средств частями в пределах определенного срока и лимита кредитования.

В рамках правил осуществляется финансирование проектов, соответствующих следующим требованиям:

- срок займа – от 6 месяцев до 7 лет;
- наличие собственных либо заемных средств со стороны Заявителя, частных инвесторов в объеме не менее 20% общего бюджета проекта.

Годовая процентная ставка за пользование займом в зависимости от той или иной отрасли устанавливается в размере:

1. Агропромышленный комплекс - 3,0% (три процента);
2. Туризм - 3,0% (три процента);
3. Информационные технологии - 3,0% (три процента);
4. Промышленность - 5,0% (пять процентов);
5. Энергетика - 5,0% (пять процентов);
6. Другие отрасли - 5,0% (пять процентов).

При этом установленная процентная ставка является твердой и распространяется на весь период действия договора займа. Начисление

процентной ставки осуществляется с момента поступления денежных средств на расчетный счет Заёмщика.

При предоставлении займа возможно установление льготного периода по погашению процентов и основного долга:

- льготный период по процентам не более 6 (шести) месяцев;
- льготный период по основному долгу не более 2 (двух) лет.

При этом установление льготного периода не носит обязательный характер.

(Изменения внесены Протоколом Совета директоров АО «КРД» от 13.02.2023 №3/2023)

2.2. Договором займа могут предусматриваться отдельные условия предоставления займа, а также условия его возврата, в частности, при исключительных (форс-мажорных) обстоятельствах возможность приостановления исполнения Заемщиком своих обязательств.

2.3. Требования к Заявителю/Заемщику.

2.3.1. Заявитель/Заемщик должен быть зарегистрирован на территории Республики Дагестан.

2.3.2. Заявитель/Заемщик не должен иметь за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате подачи заявления на предоставление Займа, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров займа, договоров финансовой аренды (лизинга).

2.3.3. Заявитель/Заемщик не должен иметь на дату подачи заявления на предоставление Займа просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами бюджетной системы Российской Федерации и Республики Дагестан, соответствующим пеням, штрафам, процентам.

2.3.4. Заявитель/Заемщик должен предоставить обеспечение исполнения обязательств в размере от 130 % до 150% для высоколиквидного залога и от 150% до 200% для ликвидного залога от суммы своих обязательств в части фактически полученной суммы Займа. При этом, процентная ставка может варьироваться в зависимости от условий предоставления займа и может устанавливаться по каждому случаю индивидуально.

2.3.5. В отношении Заявителя/Заемщика в течение 2 (двух) лет (либо меньшего срока, если срок хозяйственной деятельности составляет менее двух лет), предшествующих дате подачи заявления на предоставление Займа, не применялись:

– процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

– санкции в виде аннулирования лицензии (в случае, если деятельность Заявителя/Заемщика подлежит лицензированию).

2.3.6. Заявитель/Заемщик не находится, на момент подачи заявления, в процедуре банкротства/ликвидации/реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния).

2.3.7. Сведения о Заявителе/Заемщике не должны присутствовать в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», и в реестре недобросовестных поставщиков, предусмотренном Федеральным законом от 05.04.2014 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

2.3.8. По заключавшимся ранее договорам о предоставлении Корпорацией Заявителю/Заемщику поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заявителя/Заемщика по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) с Банками к Корпорации не предъявлялись требования со стороны заинтересованных лиц об оплате долга/части долга за Заявителя/Заемщика (в случаях, если такие договоры заключались).

2.3.9. Заявитель/Заемщик не допускал существенных по мнению Корпорации нарушений условий договоров о предоставлении займов, заключавшихся ранее между Заявителем/Заемщиком и Корпорации (в случаях, если такие договоры заключались).

2.3.10. Наличие необходимых лицензий, если деятельность подлежит лицензированию.

2.3.11. Деятельность Заявителя/Заемщика не является запрещенной на территории Российской Федерации.

2.3.12. Соответствие проекта основной деятельности компании и ее бизнес-стратегии, стратегическая важность проекта для компании, заинтересованность компании в его реализации.

2.3.13. Не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором.

2.3.14. Бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

2.3.15. Раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

2.3.16. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных

средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Корпорацией в порядке, установленном соответствующими договорами.

2.3.17. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

2.4. Для очередного получения займа Заявитель/Заемщик обязан погасить предыдущий заем своевременно и в полном объеме.

2.5. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом - пени в размере 0,01% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;

- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) - пени в размере 0,001% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

2.6. Условиями предоставления финансирования является обязательство Заявителя:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

- предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Корпорации и своей деятельности;

- обеспечить возможность контроля Корпорацией действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

2.7. Корпорация **не предоставляет Займы:**

2.7.1. Заявителям/Заемщикам, которые являются кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами.

2.7.2. Заявителям/Заемщикам, которые являются участниками соглашений о разделе продукции.

2.7.3. Заявителям/Заемщикам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

2.7.4. Заявителям/Заемщикам, которые являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном

регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.7.5. На цели, не связанные, по мнению Корпорации, с осуществлением Заявителем/Заемщиком основной деятельности.

2.7.6. в случае наличия на дату подачи заявления на предоставление Займа вступивших в законную силу и неисполненных решений судов о взыскании задолженности с Заявителя/Заемщика в размере, превышающем 5 % (пять) процентов от стоимости активов Заявителя/Заемщика.

2.7.7. в случае отрицательного заключения Специалистов Корпорации.

2.7.8. в случае непредставления хотя бы одного документа из перечня, который утвержден Приказом Генерального директора Корпорации.

2.7.9. в случае несоответствия заявления на предоставление Займа установленной форме, утвержденной Приказом Генерального директора Корпорации.

2.7.10. в случае несоответствия Заявителя/Заемщика хотя бы одному требованию, установленному в п. 2.3. настоящих Правил.

2.7.11. в случае выявления факта предоставления Заявителем/Заемщиком документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию.

Установление фактов предоставления Заявителем/Заемщиком документов, содержащих противоречивую и (или) недостоверную информацию, осуществляется в следующем порядке.

Специалисты Корпорации осуществляют проверку предоставленных документов на предмет их соответствия требованиям действующего законодательства, настоящих Правил, локальных нормативных актов Корпорации, каждый по курируемой части.

В целях установления фактов представления Заявителем/Заемщиком документов, содержащих недостоверную информацию, Специалисты Корпорации обращаются в уполномоченные (компетентные) органы или организации, выдавшие документ (документы), для уточнения содержащихся в нем (них) сведений, или используют находящиеся в открытом доступе государственные базы данных, а также пользуются другими способами, разрешенными законодательством Российской Федерации.

Проверка предоставленных Заявителем/Заемщиком документов на предмет установления факта противоречивой информации осуществляется Специалистами Корпорации путем сопоставления информации, содержащейся в представленных документах.

2.8. Сумма Займа, срок предоставления Займа, график платежей, а также иные особые условия предоставления для каждого Заявителя/Заемщика определяются индивидуально после оценки Специалистами Корпорации платежеспособности и проекта Заявителя/Заемщика.

2.9. Исполнение обязательств по Договору Займа может обеспечиваться залогом, банковской гарантией, поручительством.

Поручительство физических и (или) юридических лиц может выступать исключительно в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договорам Займа, в дополнение к иному обеспечению.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору Займа могут выступать как один, так и несколько способов обеспечения исполнения обязательств.

Оценка предлагаемого обеспечения исполнения обязательств на предмет его достаточности, ликвидности и соответствия установленным требованиям осуществляется Специалистами Корпорации в соответствии с действующим законодательством РФ и локальными нормативными актами Корпорации с привлечением экспертов, обладающих такими знаниями. При этом, оценка предлагаемого обеспечения исполнения обязательств осуществляется за счет средств Заявителя/Заемщика, по обязательному согласованию с Займодавцем выбора оценщика (оценочной организации).

2.10. Корпорацией могут быть установлены Приказом Генерального директора критерии уровня приоритетности инвестиционных проектов, применяемые для определения значимости инвестиционного проекта, относительно иных инвестиционных проектов.

3. Оценка проектов

3.1. Оценка проектов включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки;
- Детализированная оценка Заявки;
- Комплексная оценка Заявки.

3.2. Прием заявки, уведомление заявителей о результатах прохождения этапов оценки и отбора проектов, запросы информации и документов осуществляются непосредственно в Корпорации.

3.3. Оценка и отбор проектов производится на основании Заявки, поданной в Корпорацию от Заявителя. Заявитель заполняет соответствующую форму заявки (резюме проекта).

3.4. До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения оценки обратиться в Корпорацию за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

3.5. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются внутренними документами Корпорации, принимаемыми уполномоченными органами, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

- общий размер инвестиций в проект;
- сумма финансирования, предоставляемого Корпорацией;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- информация о производимой в ходе реализации проекта продукции, указанная в заявительной документации и отчетности проекта;
- календарный план реализации проекта.

3.6. Комплект документов, обязательно входящих в Заявку, их формы утверждаются Руководителем Корпорации и носят обязательный характер, а также могут размещаться на сайте Корпорации.

Финансовая модель должна соответствовать описанию, расчетам и данным, содержащимся в бизнес-плане.

В комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:

- учредительные документы Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;
- согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.
- копии правоустанавливающих документов и (или) иных документов на помещения, в которых Заявитель/Заемщик осуществляет хозяйственную деятельность (свидетельства о праве собственности, договор аренды (субаренды) и т.д.);
- копии правоустанавливающих документов с одновременным предоставлением оригиналов указанных документов на залог, который планируется передать в обеспечение исполнения обязательств.

3.7. До окончания проведения комплексной оценки Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого им проекта требованиям Корпорации.

3.8. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным поданной Заявке, Менеджер проекта вправе запрашивать дополнительную информацию о проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

3.9. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

- все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями проекта;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

- копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены печатью и подписью Заявителя. По запросу Корпорации отдельные документы могут быть представлены нотариально заверенными;

- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

3.10. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.11. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Корпорацию после её официального предоставления в Корпорацию.

3.12. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр проектов;
- присвоение регистрационного номера;
- направление Заявителю ответа о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

3.13. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта.

Такой Заявке присваивается статус «Приостановлена работа по проекту» и прекращаются все оценки по проекту.

3.14. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов оценки, за исключением представленных оригиналов документов.

4. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании

Экспресс-оценка

4.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия проекта и Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования на основании анализа резюме проекта.

4.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (пяти) дней.

4.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям финансирования проектов Корпорации, и уполномоченное должностное лицо Корпорации принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на детализированную оценку с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей оценки. В реестре Заявке присваивается статус «Подготовка комплекта документов»;

- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным Корпорацией. В реестре Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки».

4.4. Отклонение Заявки (резюме проекта) на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования проекта после устранения недостатков.

Детализированная оценка

4.5. Целью проведения детализированной оценки является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной оценки.

4.6. В рамках детализированной оценки Заявитель предоставляет в Корпорацию основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной оценки.

4.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Корпорации. Срок такой проверки не может превышать 10 (десяти) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 5 (пяти) дней.

4.8. Сотрудникам Корпорации запрещается корректировать за Заявителя резюме проекта, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

4.9. В случае несоответствия одного или нескольких документов необходимых для проведения комплексной оценки, Заявитель получает соответствующее уведомление посредством телефонной связи или на указанную им в Заявке электронную почту с указанием перечня таких документов. В реестре Проекту присваивается статус «Направлен на доработку по результатам детализированной оценки».

4.10. При соответствии всех обязательных документов уполномоченное должностное лицо Корпорации присваивает Заявке статус «Комплексная оценка» и направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении детализированной оценки с указанием назначенного Менеджера проекта.

4.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 4 (Четырех) месяцев, присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

Комплексная оценка

4.12. С целью определения возможности и условий финансирования Корпорацией проекта проводится комплексная оценка проекта и документов, предоставленных Заявителем.

Комплексная проверка проводится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Корпорации, в том числе с «Методикой оценки устойчивости инвестиционных проектов», утвержденной Советом директоров АО «Корпорации Развития Дагестана».

4.13. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует комплексную оценку:

- обеспечивают проведение комплексной оценки;
- формируют предварительные условия участия Корпорации в финансировании проекта Корпорации с учетом суммы, срока и структуры проекта.

4.14. Общий срок проведения комплексной оценки не должен превышать 40 (сорока) дней с момента принятия решения о назначении комплексной оценки.

В случае направления Проекта на доработку по итогам комплексной оценки отсчет срока проведения комплексной оценки Корпорацией приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам проекта.

4.15. Корпорация вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой оценки, в т.ч. и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

4.16. Данные экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 30 (Тридцати) дней запрошенные документы, Менеджер проекта принимает решение о присвоении такой Заявке статуса «Приостановлена работа по проекту» и прекращении комплексной оценки по проекту.

4.17. В ходе проведения оценки Корпорация использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

4.18. Сотрудникам Корпорации запрещается корректировать параметры и документацию проекта за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы оценки.

4.19. Комплексная оценка прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной оценки;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 30 (Тридцати) дней после направления соответствующего уведомления Менеджера проекта.

В случае прекращения комплексной оценки по указанным основаниям проекту присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

Уведомление о досрочном прекращении комплексной оценки направляется Заявителю в течение одного дня на указанную им в Заявке электронную почту.

4.20. Повторная оценка проектов проводится Корпорацией в случае подачи Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа.

4.21. Заявителю может быть отказано в выдаче Займа по основаниям:

- Наличие высоких рисков реализации бизнес-проекта;
- Наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма;
- При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Порядком.

4.22. В случае если Корпорацией принято решение об отказе в предоставлении Займа по основаниям, указанным в пункте 4.19. настоящих Правил, повторное обращение Заявителя в Корпорацию для получения Займа допускается не ранее 3 месяцев.

4.23. Оценка инвестиционного проекта потенциального Заемщика осуществляется на основе представленных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами, а также «Методикой оценки устойчивости инвестиционных проектов». Специалист Корпорации оценивает полноту и достоверность представленных документов с обязательным выездом к месту ведения хозяйственной деятельности.

4.24. Результаты оценки являются информационной основой для принятия решения АО «Корпорация развития Дагестана» о степени участия (поддержки) реализации проекта.

5. Принятие решения об участии в проекте

5.1. В случае принятия положительного решения о предоставлении Займа по итогам проведения всех направлений комплексной оценки проекта, Руководитель Корпорации выносит проект на рассмотрение Совета директоров.

5.2. Заседания Совета директоров созываются Руководителем по мере необходимости. Порядок созыва Совета директоров и проведение его заседания регулируется Положением о Совете директоров.

5.3. Для рассмотрения на Совете директоров специалист Корпорации готовит основную информацию по проекту, а также заключения по итогам проведенных оценок в комплексе с презентацией проекта.

5.4. Совет директоров принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта/отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.5. Решение оформляется протоколом заседания Совета директоров.

5.6. На основании утвержденного протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об отклонении проекта, специалист Корпорации направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины. Протокол Совета директоров, его копия или выписка из него заявителю не направляются.

На основании утвержденного протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об отложении проекта, специалист Корпорации организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на Совета директоров повторно.

Срок сбора дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков составляет не более трех месяцев, в случае не предоставления недостающих документов или устранения недостатков в установленный срок, проект снимется с рассмотрения. Специалист Корпорации готовит информацию на заседание Совета директоров для принятия решения об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения.

На основании утвержденного протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения, Специалист Корпорации направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины.

5.7. На основании утвержденного протокола заседания Совета директоров, содержащего решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, Специалист Корпорации направляет заявителю письмо о положительном решении финансирования проекта с указанием параметров сделки:

- цель займа;
- размер займа;
- срок предоставления средств;
- процентная ставка;
- график использования и возврата заемных средств;
- неустойки, штрафы, пени;
- обеспечение.

5.8. Корпорация обязана до выдачи займа проинформировать заявителя об условиях договора займа, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора займа по инициативе Корпорации и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

5.9. Заявитель, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора займа.

5.10. На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Советом директоров, Специалист Корпорации готовит Договор займа, и обеспечительные договоры - залога имущества, поручительства.

5.11. Специалист Корпорации в день подписания договоров займа, поручительств, залога, организует регистрацию договора в Журнале регистрации договоров» с присвоением соответствующего номера.

5.12. Договоры займа, поручительства и залога подготавливаются Специалистом Корпорации в соответствии с типовыми формами, утвержденными Корпорацией. Одновременно с договором займа формируется график платежей по договору займа, который выдается Заемщику при подписании договора займа.

5.13. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии Специалиста Корпорации (представителя Корпорации).

5.14. При подписании вышеуказанных договоров представитель Заемщика, залогодателя и поручителя обязаны предоставить в Корпорацию (представителю Корпорации) документы, подтверждающие личность.

5.15. В случае обеспечения займа залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация прав по обременению имущества.

5.16. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Корпорацию (представителю Корпорации) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации прав по обременению имущества, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

5.17. Заявитель самостоятельно производит регистрацию договоров залога в установленном законом порядке по необходимости. При передаче в залог оборудования, транспортных средств, самоходной и строительной техники осуществляется регистрация уведомления о возникновении залога движимого имущества в единой системе нотариата.

5.18. После подписания договоров займа и регистрации договоров залога, Специалист Корпорации готовит распоряжение на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

5.19. В случае, когда в залог передается только недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, заем предоставляется Заявителю после получения Корпорацией экземпляра договора государственной регистрации прав по обременению имущества, совершенной регистрирующим органом.

5.20. Заемщик обязуется обеспечить за свой счет проведение государственной регистрации договоров залога, а также внесение сведений о залоге движимого имущества в Реестр уведомлений о залоге движимого имущества (reestr-zalogov.ru) в соответствии с действующим законодательством РФ (в случае, если Корпорация понесла данные расходы, то Заемщик (либо залогодатель) компенсирует данные расходы Корпорации). Заемщик обязуется оплатить все необходимые для заключения Договора и сопутствующих сделок услуги нотариуса, включая нотариальное удостоверение сделок, нотариальное удостоверение согласия супруга на совершение сделки и проч.

5.21. Заложенное имущество, служащее обеспечением надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, остается в пользовании Заемщика.

5.22. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату Суммы займа Корпорация удовлетворяет свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, за счет имущества, служащего обеспечением обязательств Заемщика либо за счет списания соответствующей денежной суммы с расчетных счетов Заемщика.

5.23. Займодавец при неисполнении Заемщиком обязательств по возврату Суммы займа и иных сумм по Договору, вправе оставить за собой имущество, указанное в договоре залога, по рыночной цене, определяемой в момент оставления предмета залога за собой либо по иной цене, определяемой соглашением между Корпорацией и Заемщиком. Корпорация вправе применить также любую иную форму обращения взыскания на предметы залога. Корпорация также вправе обратиться взыскание на имущество поручителя. Корпорация имеет право выбора очередности обращения взыскания по обеспечительным договорам.

5.24. Корпорацией может быть выдан заем лишь при условии предоставления Заемщиком обеспечения, соответствующего требованиям установленными Положением о Залогe АО «Корпорация развития Дагестана».

6. Контроль за целевым использованием заемщиком суммы займа

6.1. Корпорация осуществляет контроль за финансовым состоянием Заявителя/Заемщика путем мониторинга его хозяйственной деятельности в период действия Договора займа.

6.1.1. Корпорация осуществляет мониторинг займов и контроль реализации проектов с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

- предварительное согласование (акцепт) Корпорацией любых операций Заемщика по расходованию денежных средств займа со счета;
- контроль хода реализации проекта в соответствии с Бизнес-планом на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- мониторинг состояния обеспечения займа;
- контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных договором займа;

6.1.2 В целях обеспечения возможности контроля со стороны Корпорации за использованием средств займа и/или реализации проекта Заемщик:

- предоставляет Корпорации все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

- допускает специалистов Корпорации по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

- оформляет заранее данный акцепт на списание Корпорацией денежных средств с расчетного счета в случаях, предусмотренных договором займа.

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

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

6.1.5. Если изменения в проект затрагивают основные условия предоставления займа, порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ, целевые показатели эффективности, вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Совета директоров.

6.2. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта.

6.2.1 Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Корпорацией платежей Заемщика с расчетного счета.

6.2.2. Для получения акцепта Корпорации Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Корпорацию платежное поручение и подтверждающие документы к нему.

6.2.3. Корпорация вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет Корпорации также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Корпорация может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

6.2.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Корпорацией после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, Порядку Корпорации

и договору займа, в том числе, Смете, Проекту. Корпорация принимает решение об акцепте в течение трех рабочих дней с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов.

6.2.5. В случае списания банком средств займа с расчетного счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Корпорацию и в течение трех рабочих дней возместить на расчетный счет списанные без акцепта Корпорации средства.

6.2.6. Корпорация вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;
- характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или Порядку Корпорации;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом Проекта;
- осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Корпорации в качестве ключевого исполнителя;
- объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам Проекта, согласованным сторонами и приведенными в Проекте и/или в описывающих Проект документах, представленных Заемщиком в Корпорацию на этапе рассмотрения проекта

6.2.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Корпорации претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

6.2.8. Корпорация приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- выявлены признаки проблемной задолженности;
- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;
- Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Корпорацией документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком не возмещены на расчетный счет средства займа, списанные с расчетного счета без акцепта Корпорации, в срок, установленный п. 6.2.5 настоящих Правил;

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

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

6.2.9. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиками Сметы проекта фактов нецелевого использования средств, данная информация доводится до руководства Корпорации, и реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предлагается осуществить возврат израсходованных нецелевым образом средств в установленные Корпорацией сроки;

- в случае невыполнения Заемщиком требования Корпорации о возврате денежных средств на расчетный счет вопрос выносится на рассмотрение Совета директоров.

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

6.3.1. Контроль реализации проекта осуществляется Корпорацией на протяжении всего срока действия договора займа на предмет соблюдения Заемщиком сроков и показателей Проекта:

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

- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

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

6.3.3. 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.

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

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

6.3.6. При выявлении Корпорацией признаков проблемной задолженности (отклонений хода проекта от Бизнес-плана, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта), а также невыполнении

Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Корпорация запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 раза в квартал рассматриваются Корпорацией;

- если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Руководства Корпорации.

6.4. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей.

6.4.1. Корпорация осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния Заемщиков, поручителей, залогодателей;
- событий, перечисленных в договоре займа;
- фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.4.2. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности осуществляется Корпорацией на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении условий Договора;

- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;

- Сведений о Заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.4.3. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов, предоставляющих Корпорации право досрочного истребования займа, а также событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация):

- Корпорация запрашивает у Заемщика объяснения причин выявленных фактов/свершившихся событий с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения рассматриваются Корпорацией, которая устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;

- если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения, оцениваются Корпорацией как высокие, Корпорация принимает решение вынести вопрос на рассмотрение Совета директоров.

6.5. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа.

6.5.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Корпорацией в течение срока действия договора займа. Для этого Корпорация осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Корпорация использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

6.5.2. Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Корпорацией путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

6.5.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Корпорация проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Для целей настоящих Правил ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

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

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

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

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

6.6.2. Корпорация организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей

Корпорация предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа.

6.6.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Корпорация 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 Корпорации, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

6.6.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Корпорации по займу, Корпорация 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 Руководства Корпорации вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

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

6.7.1. Если в результате реализации мероприятий, предусмотренных настоящими Правилами, по предварительному урегулированию задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Корпорации не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Совета директоров.

6.7.2. Корпорация относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Совет директоров 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.

6.7.3. Совет директоров 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.

6.8. Денежные средства, предоставленные Заявителю Корпорацией по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования проекта и расходоваться на реализацию следующих мероприятий:

6.8.1. Оплату труда, приобретение товаров, оборудования, работ, услуг, а также уплату связанных с ними налогов и иных обязательных платежей.

6.8.2. Приобретение товаров, оборудования, работ, услуг по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании проекта.

6.8.3. Строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения, и иные строительные работы.

6.8.4. приобретение сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции.

6.8.5. расходы на оплату труда административно-управленческого и вспомогательного персонала (дирекция, бухгалтерия, хозяйственный отдел и т.д.) и установленные законодательством начисления на указанные выплаты.

6.9. Средства, полученные для финансирования проекта со стороны Корпорации, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

- рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящими Правилами;
- приобретение ценных бумаг (долей и акций) третьих лиц, не предусматривающее реализацию проекта;
- уплата процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Корпорации для финансирования проекта;
- разработка проектной документации на объекты капитального строительства и проведение инженерных изысканий, выполняемых для подготовки такой проектной документации;
- приобретение земельных участков под строительство;
- проведение технологического и ценового аудита инвестиционных проектов по строительству (реконструкции, техническому перевооружению) объектов капитального строительства в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- проведение государственной экспертизы результатов инженерных изысканий и государственной экспертизы проектной документации в части оценки соответствия проектной документации требованиям, указанным в пункте 1 части 5 статьи 49 Градостроительного кодекса Российской Федерации, и (или)

проверки достоверности определения сметной стоимости строительства объектов капитального строительства в случаях, установленных частью 2 статьи 8.3 Градостроительного кодекса Российской Федерации, строительство (реконструкция, в том числе с элементами реставрации, техническое перевооружение) которых финансируется с привлечением средств федерального бюджета;

- проведение аудита проектной документации в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
