

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 решениями 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),  
от 10.07.2018 (Протокол № 19 от 10.07.2018, Приложение № 6),  
от 22.02.2019 (Протокол № 25 от 22.02.2019),  
от 12.02.2020 (протокол № 30 от 12.02.2020, приложение № 2),  
от 16.06.2020 (протокол № 33 от 16.06.2020, приложение № 6),  
от 10.09.2020 (протокол № 35 от 10.09.2020, приложение № 4),  
от 31.05.2022 (протокол заседания № 55 от 31.05.2022, приложение № 2).

Санкт-Петербург  
2016 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение .....	3
2. Виды используемого Фондом обеспечения .....	3
3. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа .....	6
4. Контроль за состоянием обеспечения .....	6
5. Использование обеспечения для возврата средств, не полученных от заемщика .....	7

## **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:

### **2.1.1. 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 ранее, чем за 6 месяцев 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).

### **2.1.2. Залог ценных бумаг.**

Предоставляемые Фондом займы могут быть обеспечены залогом высоколиквидных ценных бумаг: акций, облигаций, векселей и/или депозитных сертификатов надежных эмитентов (рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже 3 ступеней ниже рейтинга Российской Федерации), а также облигаций федерального займа и/или иных государственных долговых ценных бумаг. Векселя и депозитные сертификаты принимаются в качестве основного обеспечения при условии, что их эмитентами являются банки, отвечающие требованиям, установленным настоящим регламентом для кредитных организаций, независимые (банковские) гарантии которых Фонд вправе принимать в качестве обеспечения возврата предоставляемых им займов.

Ценные бумаги, эмитентом которых является сам заемщик, в качестве залога не допускаются.

### **2.1.3. Поручительство.**

Платежеспособность поручителя должна быть проверена сотрудником Фонда.

### **2.1.4. Независимая гарантия.**

В качестве обеспечения могут быть приняты независимые гарантии, выданные следующими лицами:

- 1) Банками, соответствующими нижеуказанным требованиям (банковские гарантии).
- 2) Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП»).

До выдачи займа условия независимой гарантии должны быть предварительно согласованы с Фондом.

Устанавливаются следующие требования к кредитным организациям, гарантии которых принимаются в качестве обеспечения:

- 1) Наличие у кредитной организации 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 кредитоспособности, присвоенного национальным рейтинговым агентством, не ниже следующих уровней: AA-(RU) по классификации АКРА (АО), «AAA» по классификации «Национального Рейтингового Агентства» либо «ruAA-» 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. *(пункт исключен решением Наблюдательного совета Фонда от 22.02.2019, протокол заседания № 25 от 22.02.2019).*

2.4. Объем (сумма) обеспечения обязательств заемщика по возврату займа и уплате иных причитающихся Фонду платежей должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за весь срок его пользования процентов, если иное не установлено настоящим Регламентом или решением Наблюдательного совета Фонда об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта. Окончательное решение по составу обеспечения принимается Наблюдательным советом Фонда.

По решению Наблюдательного совета Фонда обеспечение может быть предоставлено заемщиком поэтапно. При этом применяются следующие условия, если иное не предусмотрено указанным решением:

- 1) обеспечение в рамках каждого последующего этапа должно быть предоставлено Фонду не позднее, чем за 45 рабочих дней до истечения срока, на который предоставлено обеспечение в рамках текущего этапа;
- 2) на каждом этапе объем (сумма) обеспечения должен покрывать остаток задолженности по основному долгу (непогашенную сумму займа), а также сумму процентов, причитающихся Фонду за период действия предоставляемого на этом этапе обеспечения.

В случае если в качестве обеспечения выступает залог, в целях определения достаточности обеспечения используется залоговая стоимость, которая должна быть не менее суммы основного долга и причитающихся за весь срок его пользования процентов. Залоговая стоимость определяется с учетом следующих правил:

- 1) Залоговая стоимость предмета залога рассчитывается путем уменьшения его рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком, на 25% для недвижимого имущества (имущественных прав на недвижимость) и на 50% для движимого имущества, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом для отдельных видов залога.
- 2) Если залоговая стоимость предмета залога, рассчитанная в вышеуказанном порядке, окажется выше его ликвидационной стоимости, определенной независимым оценщиком, залоговая стоимость приравнивается к ликвидационной.
- 3) Для целей определения залоговой стоимости рыночная и ликвидационная стоимости используются с учетом НДС.
- 4) В случае залога ценных бумаг, имеющих номинальную стоимость, залоговая стоимость таких ценных бумаг приравнивается к их номинальной стоимости. В то же время, залоговая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, не может быть более их средневзвешенной цены, рассчитываемой российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей).

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. *(пункт исключен решением Наблюдательного совета Фонда от 31.05.2022, протокол заседания № 55 от 31.05.2022).*

### **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;
- *(пункт исключен решением Наблюдательного совета Фонда от 31.05.2022, протокол заседания № 55 от 31.05.2022).*
- 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.

4.5. Заемщик вправе обратиться в Фонд с просьбой об изменении ранее предоставленного обеспечения, в т. ч. о его замене или уменьшении его суммы (объема). Удовлетворение данной просьбы является правом, а не обязанностью Фонда, и допускается при условии, что объем (сумма) предлагаемого и/или остающегося у Фонда обеспечения будет достаточным для покрытия задолженности заемщика по возврату займа и уплате

процентов, причитающихся за оставшийся срок его использования. Решение об изменении обеспечения принимается на основе оценки рисков Фонда в каждом конкретном случае (в т. ч. с учетом ликвидности предлагаемого / остающегося у Фонда обеспечения, финансовой устойчивости и платежной дисциплины заемщика, а также иных факторов). Указанное решение принимается Наблюдательным советом Фонда, если иное не установлено настоящим Регламентом или отдельными решениями Наблюдательного совета, принятыми по итогам рассмотрения заявок.

4.6. Директор Фонда вправе самостоятельно (без вынесения вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда) принять решение об изменении обеспечения в следующих случаях:

- 1) Уменьшение объема (суммы) обеспечения за счет уменьшения сумм независимых гарантий (либо отказа от них) и/или прекращение залога в отношении переданного в залог имущества в тех случаях, когда объем (сумма) предоставленного заемщиком обеспечения превышает его оставшуюся (непогашенную) задолженность (в части суммы займа и процентов, причитающихся за оставшийся срок его использования).
- 2) Замена любых видов обеспечения на независимые (банковские) гарантии.
- 3) Замена кредитной организации, предоставляющей независимую (банковскую) гарантию.

## **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.