

ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности» Стандарт Фонда «Порядок осуществления фондом контроля за возвратностью предоставленных средств»	Стандарт № Версия №	СФ-01-04-01 1.0
--	------------------------	--------------------

**Федеральное государственное автономное учреждение  
"Российский фонд технологического развития"**

**Одобен на заседании  
Наблюдательного совета от 28 января 2015 г.**

**Согласован  
Минэкономразвития России 06 февраля 2015 г.  
Минпромторгом России 13 февраля 2015 г.**

**Утвержден  
Приказом Директора  
от 03 марта 2015 г. № 15-03-02-о**

**Стандарт организации  
СФ-01-04-01**

**Порядок осуществления контроля за возвратностью  
предоставленных денежных средств**

**Версия 1.0**

**Москва**

**2015 г.**

**Оглавление**

<b>1. Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Общие вопросы контроля за возвратностью средств.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Требования к началу процесса .....</b>	<b>3</b>
<b>4. Процедура контроля за возвратом средств займа.....</b>	<b>3</b>
<b>5. Контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения.....</b>	<b>4</b>

ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности» Стандарт Фонда «Порядок осуществления фондом контроля за возвратностью предоставленных средств»	Стандарт № Версия №	СФ-01-04-01 1.0
--	------------------------	--------------------

- 6. Мероприятия при нарушении графика платежей или возникновении проблемных ситуаций с заемщиком ..... 4**
- 7. Подготовка отчетов и анализ опыта контроля за возвратностью..... 5**

ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности» Стандарт Фонда «Порядок осуществления фондом контроля за возвратностью предоставленных средств»	Стандарт № Версия №	СФ-01-04-01 1.0
---	------------------------	--------------------

## 1. Введение

1.1. Настоящий стандарт устанавливает требования к осуществлению ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности (далее – Фонд) бизнес-процесса «Осуществление контроля за возвратностью средств» в отношении средств, предоставленных в соответствии с Договорами займа проектам, отобранным для финансового обеспечения в соответствии с целями Фонда.

1.2. Бизнес-процесс «Осуществление контроля за возвратностью средств» реализуется как подпроцесс процесса «Мониторинг и сопровождение проектов».

1.3. Стандарт разработан с целью контроля за эффективностью использования полученных Фондом бюджетных средств.

1.4. Владельцем процесса является Директор по рискам.

1.5. Настоящий стандарт согласован с Министерством экономического развития Российской Федерации и Министерством промышленности и торговли Российской Федерации. Внесение изменений в стандарт осуществляется по согласованию с указанными министерствами.

## 2. Общие вопросы контроля за возвратностью средств

2.1. Погашение задолженности по займу осуществляется заемщиком путем постепенного перечисления согласованных с Фондом сумм в пределах срока займа в соответствии с графиком платежей, указанным в договоре займа.

2.2. Контроль за возвратностью средств включает следующие мероприятия:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей, включая контроль при предоставлении отсрочки, возникновении проблемных ситуаций, непоступлении платежей в оговоренные сроки;
- контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения.

2.3. Доля средств, обеспеченных к возврату из общего объема предоставленного бюджетного финансирования, в соответствии с графиком возврата предоставленных займов, является одним из критериев оценки деятельности Фонда.

## 3. Требования к началу процесса

3.1. Началом выполнения процесса является подписание договора займа и предоставление первого транша в соответствии с ним.

3.2. После получения от Финансовой службы информации о направлении первого транша займа руководитель Департамента мониторинга и сопровождения проектов осуществляет следующие мероприятия:

- проверка наличия в электронном архиве полного комплекта необходимых документов, а также соответствующих материалов в бумажном виде;
- проверка включения проекта и заемщика в финансовый план.

3.3. Выявленные недостатки подлежат устранению Департаментом экспертизы в течение 2-х недель.

## 4. Процедура контроля за возвратом средств займа

4.1. Руководитель Департамента мониторинга и сопровождения проектов организует за 5 рабочих

ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности» Стандарт Фонда «Порядок осуществления фондом контроля за возвратностью предоставленных средств»	Стандарт № Версия №	СФ-01-04-01 1.0
---	------------------------	--------------------

дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные Договором займа сроки путем направления письма по электронной почте.

4.2. При поступлении очередного платежа Финансовая служба информирует Департамент мониторинга и сопровождения проектов. При неполучении данной информации в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты Департамент мониторинга и сопровождения проектов реализует мероприятия в соответствии с разделом 6 настоящего Стандарта.

## **5. Контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения**

5.1. Контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения осуществляется на основе ежеквартальной отчетности, получаемой от заемщика, в соответствии с требованиями договора займа.

5.2. В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в Договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа. Данные решения принимаются Департаментом мониторинга и сопровождения проектов.

5.3. При выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, Департамент мониторинга и сопровождения реализует мероприятия в соответствии с разделом 6 настоящего Стандарта.

## **6. Мероприятия при нарушении графика платежей или возникновении проблемных ситуаций с заемщиком**

6.1. При непоступлении платежей в погашение займа к указанному в Договоре займа сроку или при выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, Департамент мониторинга и сопровождения проектов:

- фиксирует факт нарушения договора официальным письмом Фонда;
- принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиков варианты нормализации ситуации.

6.2. В случае неустранения заявителем выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления Департамент мониторинга и сопровождения проектов организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков невозврата займа и направляет служебную записку Директору фонда с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации.

6.3. Руководитель Департамента мониторинга и сопровождения проектов может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;
- потребовать досрочного возврата задолженности;
- потребовать изменения условий обеспечения займа.

6.4. Директор принимает решение с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния заемщика, наличия обеспечения исполнения обязательств по возврату займа и других существенных обстоятельств. Решение может содержать как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата

ФГАУ «РФТР», Фонд развития промышленности» Стандарт Фонда «Порядок осуществления фондом контроля за возвратностью предоставленных средств»	Стандарт № Версия №	СФ-01-04-01 1.0
---	------------------------	--------------------

процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

6.5. На основании решения директора Фонда Департамент мониторинга и сопровождения проектов:

- инициирует заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Заемным комитетом и утверждены Приказом директора Фонда);
- инициирует начало претензионно-исковой работы совместно с Юридической службой.

6.6. В случае выявления нецелевого использования средств займа Фонд предпринимает действия по досрочному возврату займа, взысканию с заемщика установленной заключенным договором займа повышенной процентной ставки за период пользования средствами, а также взысканию штрафа в размере 10% от суммы, использованной с нарушением требований целевого использования займа. Взыскание осуществляется на основании соглашения сторон или судебного решения. Инициирование мероприятий по возврату займа, а также дополнительным платежам, осуществляет руководитель Департамента мониторинга и сопровождения проектов совместно с Юридической службой.

## **7. Подготовка отчетов и анализ опыта контроля за возвратностью**

7.1. Директор по рискам совместно с Департаментом мониторинга и сопровождения проектов ежегодно формирует отчет, следующего содержания:

- перечень проектов по которым в отчетном периоде был осуществлен возврат предоставленных займов (с указанием объема фактически возвращенных средств, а также средств, подлежащих возврату в соответствии с графиком возврата предоставленных займов);
- всесторонний анализ работы с заемщиками в части возврата средств займа;
- рекомендации по повышению эффективности контроля за возвратностью средств.

7.2. Годовой отчет должен быть представлен руководству Фонда для включения в общий отчет Фонда и принятия решения по изменению системы контроля за возвратностью средств при необходимости.