

Федеральное государственное автономное учреждение  
"Российский фонд технологического развития"

УТВЕРЖДЕН  
Приказом Директора  
от «08» июля 2015 г. № ОД-84

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

Порядок осуществления контроля за возвратностью  
предоставленных денежных средств

Версия 1.1

Москва  
2015 г.

## Оглавление

1. Введение .....	3
2. Общие вопросы контроля за возвратностью средств .....	3
3. Процедура контроля за возвратом средств займа .....	3
4. Контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения.....	4
5. Мероприятия при нарушении графика платежей или возникновении проблемных ситуаций с заемщиком .....	4
6. Подготовка отчетов и анализ опыта контроля за возвратностью.....	5

## 1. Введение

1.1. Настоящий стандарт устанавливает требования к осуществлению Федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности, далее – Фонд) бизнес-процесса "Осуществление контроля за возвратностью предоставленных денежных средств" в отношении средств, предоставленных в соответствии с договорами займа проектам, отобранным для финансового обеспечения в соответствии с целями Фонда.

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

1.3. 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, не поступлении платежей в оговоренные сроки;
- контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения;
- действия при возникновении проблемных ситуаций.

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

2.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком предусмотренных договором займа обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом, заемщик уплачивает Фонду пени в размере 0,1% за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы. В случае нарушения заемщиком установленного договором займа срока предоставления квартального отчета Фонд вправе потребовать от заемщика уплаты пени в размере 0,001% за каждый день просрочки от суммы займа.

## 3. Процедура контроля за возвратом средств займа

3.1. Руководитель подразделения, в функции которого входит мониторинг и сопровождение проектов, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте.

3.2. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с

плановой даты оплаты подразделение, ответственное за мониторинг и сопровождение проектов, реализует мероприятия в соответствии с разделом 5 настоящего Стандарта.

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

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

4.2 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 подразделением, в функции которого входит мониторинг и сопровождение проектов.

4.3 При выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, подразделение, в функции которого входит мониторинг и сопровождение проектов, реализует мероприятия в соответствии с разделом 5 настоящего Стандарта.

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

5.1 При не поступлении платежей в погашение займа к указанному в договоре займа сроку или при выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, подразделение Фонда, в функции которого входит мониторинг и сопровождение проектов:

- фиксирует факт нарушения договора официальным письмом Фонда;
- при необходимости, в оговоренных договором займа случаях, формирует соответствующий акт и организует его подписание у заемщика и Директора Фонда;
- принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации.

5.2. В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, подразделение, в функции которого входит мониторинг и сопровождение 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.

5.3. Руководитель подразделения, осуществляющего мониторинг и сопровождение проектов, может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;
  - потребовать изменения условий обеспечения займа.
- 5.4. С учетом рекомендации руководителя подразделения, осуществляющего

мониторинг и сопровождение проектов, Экспертный совет Фонда принимает решение. При этом принимаются во внимание достигнутые результаты проекта, возможности их коммерческой реализации, финансовое состояние заемщика, наличие и качество обеспечения обязательств по возврату займа и другие существенные обстоятельства. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

5.5. На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

- иницируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом и утверждены Приказом директора Фонда);
- иницируют начало претензионно-исковой работы.

5.6. В случае выявления нецелевого использования средств займа Фонд предпринимает действия по досрочному возврату займа и взысканию с заемщика установленной заключенным договором займа повышенной процентной ставки за период пользования средствами в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Взыскание осуществляется на основании соглашения сторон или судебного решения. Инициирование мероприятий по возврату займа, а также дополнительным платежам, осуществляет руководитель подразделения, в функции которого входит мониторинг и сопровождение проектов совместно с Юридической службой.

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

6.1. Соответствующее подразделение Фонда ежегодно формирует отчет, который включает следующее содержание:

- 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;
- выполнение целевых показателей эффективности использования субсидии, установленных соответствующим Соглашением о предоставлении из федерального бюджета субсидии Фонду.

6.2. 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.