

**Утвержден Решением  
Наблюдательного совета  
Государственного Фонда  
развития промышленности  
Рязанской области  
(протокол № 2 от 12.02.2018)**

**СТАНДАРТ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФОНДА РАЗВИТИЯ  
ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА  
ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**Редакция 1.0 № СФР-03**

**РЯЗАНЬ 2018 г.**

## Оглавление

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>1. Основные термины и определения</b>	<b>3</b>
<b>2. Инструменты контроля за возвратностью средств займа</b>	<b>4</b>
<b>3. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта</b>	<b>5</b>
<b>4. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта</b>	<b>7</b>
<b>5. Мониторинг финансового состояния Заемщиков</b>	<b>8</b>
<b>6. Контроль состояния обеспечения возврата займа</b>	<b>8</b>
<b>7. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа</b>	<b>9</b>
<b>8. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа</b>	<b>9</b>
<b>9. Подготовка отчетов об использовании субсидий и анализ результатов контроля за целевым использованием и возвратностью средств</b>	<b>11</b>

## Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления некоммерческой организацией «Государственный Фонд развития промышленности Рязанской области» (далее - Фонд) контроля за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Контроль осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

### 1. Основные термины и определения

**Акцепт** - согласие на оплату платежного документа.

**График платежей** - установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

**Заемщик** - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа и получивший финансовое обеспечение проекта.

**Календарный план** - перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

**Квартальный отчет** - отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

**Ковенант** - договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

**Контрольное мероприятие** - мероприятие, включающее в себя выезд на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

**Направление целевого использования средств** - перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

**Оправдательные документы** - документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции: договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета- фактуры, накладные и т.п.

**Расчетный банк** - банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования

Фонда.

**Смета проекта** - расчёт (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

**Счет** - банковский счет, открываемый заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

**Техническое задание** - основной документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ.

В настоящем Стандарте также используются термины, определенные в других стандартах Фонда.

## **2. Инструменты контроля за возвратностью средств займа**

2.1. Фонд осуществляет контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Фондом операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;
- предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета,
- регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- регулярный мониторинг реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков;
- контроль состояния обеспечения возврата займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по займу;
- контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных Стандартами Фонда.
- Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика. Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Ответственность

за соответствие предоставленной в Фонд информации оригиналам первичных документов возлагается на Заемщика.

2.2. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и/или реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки.

2.3. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа с целью внесения изменений в Календарный план, Техническое задание и Смету проекта, а также договоры обеспечения, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Наблюдательным советом Фонда. Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

2.4. При возникновении на протяжении жизненного цикла проекта проблемных ситуаций Фонд реализует комплекс мероприятий, предусмотренный разделом 8 настоящего Стандарта.

### **3. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта**

3.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

3.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

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

3.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов (п. п. 3.2, 3.3) на предмет их соответствия действующему законодательству,

стандартам Фонда и договору займа, в том числе, Смете, Календарному плану и, при необходимости, Техническому заданию проекта. Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

3.5. Фонд вправе отказать в акцепте платежа в следующих случаях:

3.5.1. Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

3.5.2. характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Фонда;

3.5.3. операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана;

3.5.4. объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

3.5.5. не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг;

3.5.6. характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенными в Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

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

3.7. В случае списания Расчетным банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет израсходованные нецелевым образом средства. Если средства в установленный срок не возмещены, Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа.

3.8. Фонд также вправе приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в случае нарушения Заемщиком обязанностей по договору займа (в том числе, сроков уплаты процентов, предоставления отчетности и/или запрошенных Фондом документов) до устранения допущенных нарушений.

Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика.

При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств со-финансирования, предусмотренных договором займа.

3.9. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств информация об этом доводится до руководства Фонда и реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

#### **4. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта**

4.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока жизни проекта на предмет его соответствия Календарному плану и Техническому заданию:

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;
- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

4.2. 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.

4.3. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов.

4.4. 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.

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

4.6. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

При выявлении существенных отклонений проекта от Календарного плана и/или Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта,

реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

## **5. Мониторинг финансового состояния Заемщиков**

5.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты). Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда № СФР-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов». Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

5.2. Контроль установленных договором займа Ковенант осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с договором займа.

5.4. При выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

## **6. Контроль состояния обеспечения возврата займа**

6.1. Контроль состояния обеспечения возврата займа осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок наличия обеспечения, мониторинга исполнения соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

6.2. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

6.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей по займу на основе промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой поручителями и залогодателями в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

6.4. Фонд осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу - не реже одного раза в год проводит проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов. При негативном изменении рыночной ситуации и/или



наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения (снижения его потенциальной рыночной стоимости более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика) Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Выбор оценщика осуществляется Фондом в соответствии с «Перечнем рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных актов», утвержденного приказом ФРП РФ № ОД-42 от 20.04.2017г.

6.5. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

## **7. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа**

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

7.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (трех) рабочих дней по истечению установленной даты погашения реализует мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

7.3. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

## **8. Мероприятия, реализуемые Фондом в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа**

8.1. Мероприятия, предусмотренные настоящим разделом, реализуются Фондом в случаях нарушения Заемщиком графика платежей, Календарного плана и/или Технического задания, нарушения установленных договором займа Ковенант, возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций.

8.2. В случае возникновения проблемной ситуации Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации.

8.2.1. При непоступлении платежей в погашение займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Фонд:

- направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки;

при непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение рабочего совещания с участием

представителей профильных подразделений и юридической службы Фонда, по результатам которого, с учетом текущего финансового положения заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

а) о предоставлении отсрочки (но не более 30 рабочих дней от даты допущенного нарушения);

б) о вынесении на Наблюдательный совет вопроса о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий указанный в п. п. а) настоящего пункта);

с) о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд;

8.2.2. При наличии отклонений хода проекта от Календарного плана, Технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта, Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта;

- по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика принимает решение:

а) о заключении дополнительного соглашения к договору займа по изменению Календарного плана и/или Технического задания (в случае, если риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта оцениваются Фондом как низкие);

б) о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

8.2.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;

- контролирует выполнение указанного плана-графика. Фонд не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

8.2.4. При нарушении Заемщиком Ковенант, установленных договором займа, Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых Ковенант - также план-график их устранения (при необходимости);

- по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант и принимает решение:

а) если указанные риски оцениваются Фондом как высокие - о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда;

б) в иных случаях об урегулировании ситуации путем установления Заемщику сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

8.2.5. При возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения возврата займа Фонд:

- составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и 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 оговоренные сроки;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

8.2.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

- Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;
- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

8.3. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фонду право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов, Фонд вправе произвести списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

8.4. Наблюдательный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решение по вопросу дальнейшей судьбы займа:

- об изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее;
- о досрочном возврате предоставленных денежных средств;
- о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений.

Решение Наблюдательного совета может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов, применение штрафных санкций), так и любое из них.

## **9. Подготовка отчетов об использовании субсидий и анализ результатов контроля за целевым использованием и возвратностью средств**

9.1. Ежеквартально (1 квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год) Фонд формирует Отчет об использовании субсидии по форме и в сроки, предусмотренные Соглашением о предоставлении из федерального бюджета субсидии Фонду, который включает в себя следующую информацию:

- остаток средств субсидии на начало отчетного периода;
- объем средств субсидии, перечисленных Фонду в отчетном периоде;
- перечень проектов, по которым в отчетном периоде было предоставлено финансовое обеспечение (с указанием объема средств предоставленного обеспечения);
- перечень проектов, по которым в отчетном период осуществлен возврат предоставленных займов и процентов (с указанием объема средств, подлежащих возврату в соответствии с графиком возврата предоставленных займов, и фактически возвращенных средств);
- суммы начисленных и поступивших штрафных санкций;
- остаток средств субсидии на конец отчетного периода;
- выполнение целевых показателей эффективности использования субсидии, установленных Соглашением о предоставлении из федерального бюджета субсидии Фонду (годовая форма).

9.2. Квартальный Отчет об использовании субсидии утверждается учредителем Фонда. Годовой Отчет об использовании субсидии рассматривается Наблюдательным советом Фонда и утверждается учредителем Фонда.

9.3. Подразделение Фонда, ответственное за внутренний контроль, осуществляет периодические проверки системы контроля за целевым использованием и возвратностью средств и на основе всестороннего анализа работы с Заемщиками и возвратности предоставленных средств разрабатывает рекомендации по повышению результативности системы контроля, а также ее изменению при необходимости.