

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

Введено в действие с \_\_\_\_\_  
Приказ \_\_\_\_\_

**Положение  
О порядке обеспечения возврата займов, предоставленных в  
качестве финансового обеспечения проектов, порядке  
осуществления контроля за возвратом предоставленных средств и  
порядке использования их после возврата**

**Москва 2015**

## Оглавление

1.	Введение	3
2.	Основные положения .....	3
3.	Требования, предъявляемые к принимаемому Фондом обеспечению .....	4
4.	Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа	5
5.	Контроль целевого использования средств, финансового состояния заемщика и состояния обеспечения .....	5
6.	Мониторинг поступления денежных средств от заемщиков .....	5
7.	Мероприятия при возникновении проблемных ситуаций с заемщиком .....	6
8.	Планирование возврата предоставленных средств и использования их после возврата	6
9.	Анализ результатов работы и подготовка отчетов .....	7

## 1. Введение

1.1 Настоящее положение разработано в соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» в целях внедрения наилучших доступных технологий и импортозамещения в рамках подпрограммы «Обеспечение реализации государственной программы» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2014г. №1388.

1.2 Настоящее положение определяет условия и порядок финансового обеспечения проектов, а именно:

- порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов;
- порядок осуществления Фондом контроля за возвратом предоставленных средств;
- порядок использования средств, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов, после их возврата.

1.3 Положение разработано с целью обеспечения контроля эффективности использования бюджетных средств, предоставленных Фонду в рамках субсидии из федерального бюджета и минимизации финансовых рисков, связанных с невозвратом выданного займа.

1.4 Настоящее положение согласовано с Министерством экономического развития Российской Федерации (согласование от \_\_\_\_\_) и Министерством промышленности и торговли Российской Федерации (согласование от \_\_\_\_\_). Внесение изменений в настоящее положение осуществляется по согласованию с указанными министерствами

## 2. Основные положения

2.1 С целью минимизации финансовых рисков, связанных с невозвратом выдаваемых Фондом займов, предоставленные займы должны быть обеспечены. Основными видами используемого Фондом обеспечения являются:

- залог имущества, имущественных прав;
- залог ценных бумаг;
- поручительство;
- гарантия;
- иные виды обеспечения.

2.2 Процедуры контроля эффективности использования бюджетных средств должны осуществляться непрерывно с момента подписания договора займа и предоставления заемщику суммы займа и до момента полного погашения займа в соответствии с договором и включать в себя:

- контроль наличия и состояния документации по займу;
- контроль целевого использования средств займа заемщиком;
- мониторинг поступления средств от заемщика в соответствии с графиком платежей;
- контроль финансового состояния заемщика и состояния обеспечения;
- действия при возникновении проблемных ситуаций.

2.3 Мероприятия по использованию денежных средств, полученных Фондом от возврата ранее выданных займов по проектам, должны включать в себя:

- планирование возврата займов;
- планирование использования денежных средств, поступивших от возврата;

- обеспечение эффективного использования денежных средств исключительно на финансовое обеспечение проектов.

2.4 Денежные средства, полученные Фондом от возврата ранее выданного займа по проекту, используются в целях финансового обеспечения проектов в соответствии с решениями Наблюдательного совета и планом финансово-хозяйственной деятельности. Рассмотрение и утверждение планов деятельности Фонда, включая планирование финансового обеспечения проектов, должно осуществляться с учетом планируемого возврата денежных средств.

2.5 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, предъявляемые к принимаемому Фондом обеспечению**

#### **3.1 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, принадлежащее ему на правах собственности, включая продукцию на складах, товары в обороте. Фонд может провести оценку закладываемого имущества или принять результаты независимой оценки имущества, проведенной не позднее чем за 3 месяца до рассмотрения предложения о залоге. При принятии в залог имущества Фонд вправе потребовать его страхования за счет заемщика.

В определенных случаях Фондом может оформляться в качестве обеспечения залог нематериальных активов, в том числе созданных в результате реализации проекта. При этом нематериальные активы должны быть должным образом оформлены и оценены независимой оценочной компанией по согласованию с Фондом.

#### **3.2 Залог ценных бумаг.**

Предоставляемые Фондом займы могут быть обеспечены залогом ценных бумаг: высоколиквидными акциями и облигациями акционерных обществ, депозитными сертификатами, облигациями и векселями надежных эмитентов (рейтинг не ниже 3 ступеней ниже рейтинга Российской Федерации) на сумму обязательств по залому. Оценка передаваемых в залог ценных бумаг производится Фондом или независимой оценочной компанией. Передача ценных бумаг в залог оформляется договором.

#### **3.3 Поручительство.**

Платежеспособность поручителя должна быть проверена сотрудником Фонда.

#### **3.4 Гарантия.**

Гарантия должна содержать обязательство о солидарной ответственности с Заемщиком. Гарантия должна быть проверена сотрудником Фонда.

3.5 Фондом могут быть использованы иные виды обеспечения возврата займов, предусмотренные действующим законодательством. Указанные формы обеспечения возврата займа могут использоваться как порознь, так и в сочетании.

3.6 В целях повышения доступности займов для предприятий производственного сектора, Фонд вправе уменьшить сумму дополнительного обеспечения на сумму стоимости чистых активов заемщика.

3.7 Размер обеспечения возврата займа должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов, а окончание срока действия соответствующих видов обеспечения - на шесть месяцев позже установленного договором займа срока погашения займа. В случае, если договор займа предусматривает возможность выдачи займа траншами, размер обеспечения изначально должен покрывать всю сумму займа.

#### **4. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа**

4.1 Управление обеспечением возврата средств займов на стадии экспертизы и оформления договора займа включает мероприятия по изучению финансового состояния заемщика, его кредитной истории и деловых связей, согласование предоставляемого заемщиком обеспечения до выдачи займа, подготовку соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по обеспечению.

4.2 При подаче заявки заявитель указывает возможные виды обеспечения, которые им могут быть предоставлены. В случае необходимости Фонд 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.

4.3 Экспертиза полученных Фондом заявок осуществляется в соответствии с внутренними регламентирующими документами Фонда. Экспертиза включает анализ достаточности предлагаемого обеспечения.

4.4 В случае одобрения займа Экспертным советом Фонд подготавливает и согласовывает набор договоров и документов по обеспечению займа, которые должны быть подписаны одновременно с договором займа.

#### **5. Контроль целевого использования средств, финансового состояния заемщика и состояния обеспечения**

5.1 С целью предоставления Фонду возможности контроля целевого использования средств займа заемщик осуществляет обособленный учет средств займа на банковском счете, открываемом в банках, заключивших с Фондом договор о сотрудничестве.

5.2 Контроль целевого использования средств займа осуществляется Фондом путем мониторинга операций заемщика по вышеуказанному банковскому счету. Мониторинг осуществляется в рамках договорных отношений между заемщиком, Фондом и банком, а также внутренних регламентирующих документов Фонда.

5.3 Фонд осуществляет контроль финансового состояния заемщика, состояния обеспечения и хода реализации проекта в соответствии с внутренними регламентирующими документами Фонда, на основании и в соответствии с условиями заключенных с заемщиком договоров.

5.4 Контроль осуществляется на основании отчетности, предоставляемой заемщиком в соответствии с требованиями договора займа. 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, а также право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности и фактического наличия соответствующего обеспечения.

5.5 При выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, Фонд реализует мероприятия в соответствии с разделом 7 настоящего Положения.

#### **6. Мониторинг поступления денежных средств от заемщиков**

6.1 График возврата денежных средств, предоставленных Фондом заемщику, а также процентных платежей определяется условиями договора займа по проекту.

6.2 До наступления очередного срока платежа Фонд осуществляет информирование заемщика о сумме и дате оплаты очередного платежа в установленные договором займа сроки.

6.3 Контроль своевременности поступления денежных средств осуществляется на

основании выписок с банковских счетов Фонда не позднее следующего рабочего дня после установленной договором займа даты поступления денежных средств.

6.4 В случае выявления нарушений в графике возврата займа и/или поступлении процентных платежей Фонд осуществляет мероприятия, предусмотренные разделом 7 настоящего Положения.

## **7. Мероприятия при возникновении проблемных ситуаций с заемщиком**

7.1 При непоступлении платежей в погашение займа к указанному в договоре займа сроку, факт нарушения договора должен быть зафиксирован официальным письмом Фонда в адрес заемщика. Фонд принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиков варианты нормализации ситуации.

7.2 В случае если нарушение в течение 5 рабочих дней после их выявления не устранены заемщиком, и/или при выявлении обстоятельств, способных негативно повлиять на своевременный возврат средств заемщиком, ухудшения состояния обеспечения, Фонд организует проведение правовой экспертизы и готовит экономическую оценку рисков невозврата займа. Результаты экспертизы и оценки в течение 10 рабочих дней после выявления нарушения доводятся до сведения директора Фонда.

7.3 Директор Фонда выносит вопрос на рассмотрение Экспертного совета, который может принять следующие решения:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа и/или корректировки графика погашения займа;
- пересмотреть объем финансирования проекта;
- потребовать досрочного возврата задолженности и дать указание начать претензионно-исковую работу;
- потребовать изменения условий обеспечения займа.

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

7.5 В случае выявления фактов нецелевого использования средств займа Фонд предпринимает действия по досрочному возврату займа, взысканию с заемщика установленной заключенным договором займа повышенной процентной ставки за весь период пользования средствами, а также взысканию штрафа в размере 10% от суммы займа. Взыскание осуществляется на основании соглашения сторон или судебного решения.

## **8. Планирование возврата предоставленных средств и использования их после возврата**

8.1 Графики поступления денежных средств от возврата ранее выданных займов по проектам учитываются в рамках финансового планирования деятельности Фонда на соответствующий календарный год.

8.2 Указанные графики подлежат рассмотрению Наблюдательным советом в рамках годового плана финансово-хозяйственной деятельности Фонда и Отчета о количестве профинансированных проектов, объемах, сроках финансирования в соответствии с перечнем проектов.

8.3 Использование денежных средств, полученных Фондом от возврата ранее выданных

займов по проектам, осуществляется в соответствии с утвержденным Планом финансово-хозяйственной деятельности в рамках основного направления деятельности Фонда – предоставление финансового обеспечения проектам.

8.4 Планирование использования денежных средств, полученных Фондом от возврата ранее выданных займов по проектам, осуществляется в соответствии с локальными нормативными документами Фонда.

8.5 Временно свободные денежные средства, полученные Фондом от возврата ранее выданных займов, могут размещаться на платной основе в кредитных организациях в соответствии с внутренними регламентирующими документами Фонда.

8.6 В случае отклонения поступления денежных средств от планового графика (как в сторону недостатка, так и превышения сумм получения) Фонд вносит в текущем режиме корректировки в план финансирования новых проектов и общий план финансово-хозяйственной деятельности.

8.7 В случае существенных отклонений от планового графика Фонд инициирует рассмотрение изменений в план финансово-хозяйственной деятельности на Наблюдательном совете Фонда.

## **9. Анализ результатов работы и подготовка отчетов**

9.1 Фонд ежегодно формирует для Наблюдательного совета отчет, который включает следующие вопросы:

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

9.2 При необходимости Фонд инициирует принятие решений по изменению системы контроля за возвратом средств.