

УТВЕРЖДЕН
Протоколом заседания Совета Фонда
«Агентство инвестиционного развития и
поддержки предпринимательства Ямalo-
Ненецкого автономного округа «Мой бизнес»
(микрокредитная компания)»
от 20 апреля 2022 года № 8

СТАНДАРТ

**Фонда «Агентство инвестиционного развития и поддержки
предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа
«Мой бизнес» (микрокредитная компания)»**
**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА
ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ
С ФОНДОМ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

Салехард
2022 г.

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Инструменты контроля за возвратностью средств займа	4
4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта.....	5
5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта	7
6. Мониторинг финансового состояния Заемщиков	7
7. Контроль состояния обеспечения возврата займа	8
8. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа	8
9. Мероприятия, реализуемые Фондами в случаях нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа	9

1. Введение

1. Разработан Фондом «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)» (далее РФРП) в соответствии с:

- Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в РФ»;
- Стандартом Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) (далее ФРП) №СФ-И-51 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Проекты развития»;
- Стандартом ФРП № СФ-И-82 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов»;
- Стандартом Фонда «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)» Условия и порядок отбора проектов для совместного финансирования с Фондом развития промышленности по программе «Проекты развития»;
- Стандартом Фонда «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)» Условия и порядок отбора проектов для совместного финансирования с Фондом развития промышленности по программе «Комплектующие изделия»;
- Стандартом Фонда «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)» Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов в рамках совместного финансирования с Фондом развития промышленности.

2. Настоящий стандарт определяет порядок осуществления РФРП контроля за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным в целях их финансирования по программе ФРП «Проекты развития» и «Комплектующие изделия». Контроль осуществляется РФРП в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

2. Основные термины и определения

Акцепт - согласие на оплату платежного документа.

Графики платежей - установленные договором займа графики возврата средств займа ФРП и РФРП, включающие в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком в пользу ФРП и РФРП.

Заемщик - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с **ФРП, РФРП** (далее **совместно именуемые Фондами**) 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 Фондам по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

Ковенант - договорное обязательство Заемщика перед Фондами, 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 РФРП 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 стандартов Фондов, определяющих 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 Фондами для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования ФРП «Проекты развития» и «Комплектующие изделия».

РФРП - Фонд «Агентство инвестиционного развития и поддержки предпринимательства Ямalo-Ненецкого автономного округа «Мой бизнес» (микрокредитная компания)».

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 стандартов Фондов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

ФРП - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности).

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 Фондов.

3. ИНСТРУМЕНТЫ КОНТРОЛЯ ЗА ВОВЗАРТНОСТЬЮ СРЕДСТВ ЗАЙМА

3.1. Фонды осуществляют контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Фондами операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондами денежных средств со Счета, а также с иных расчетных счетов Заемщика в случаях, предусмотренных договором займа;
- предварительный акцепт ФРП (далее Акцептующий Фонд) любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета в соответствии с п. 4.1 настоящего Стандарта;
- 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 Графиками платежей, предусмотренными

договором займа, применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных Стандартами Фондов.

3.2. 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 Фонды в электронном виде. Ответственность за соответствие предоставленной в Фонды информации оригиналам первичных документов возлагается на Заемщика.

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

3.4. При обращении Заемщика Фонды могут 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 Экспертным советом ФРП (в предусмотренных случаях - Наблюдательным советом ФРП). Для оценки рисков изменений проекта Фонды могут 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 Экспертного совета ФРП.

3.6. При возникновении на протяжении жизненного цикла проекта проблемных ситуаций Фонды реализуют комплекс мероприятий, предусмотренный разделом 9 настоящего Стандарта.

3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЕМЩИКАМИ СМЕТЫ ПРОЕКТА

3.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Акцептующим Фондом платежей Заемщика со Счета. Право акцепта платежей указывается в договоре целевого займа

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

3.3. Акцептующий 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 Фондам также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Акцептующий Фонд может запрашивать у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

3.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Акцептующим Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов (п. п. 4.2, 4.3) на предмет их соответствия действующему законодательству, стандартам Фондов и договору займа, в том числе, Смете, Календарному плану и, при необходимости, Техническому заданию проекта. Акцептующий Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Акцептующим Фондом регламентируется договором займа.

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

4.5.1. 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 Фондов;

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 Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонды на этапе рассмотрения проекта.

3.6. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фондам 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 Фонды и в течение трех рабочих дней возместить на Счет израсходованные нецелевым образом средства. Если средства в установленный срок не возмещены, Акцептующий Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа.

3.8. Акцептующий 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 Фондами документов) до устранения допущенных нарушений.

3.9. Контроль использования средств займа осуществляется Фондами 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 софинансирования, предусмотренных договором займа.

3.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств информация об этом доводится руководства Фондов и реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта.

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

4.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондами 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 Контроля 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, Фонды осуществляют 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 Фондами.

4.7. 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 9 настоящего Стандарта.

6. Мониторинг финансового состояния Заемщиков

6.1. РФРП осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты). Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом РФРП Порядок обеспечения. Договором займа предусматриваются права Фондов потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения заемщиком установленных Ковенант.

6.2. Контроль установленных договором займа Ковенант осуществляется РФРП 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.

6.3. При выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант Фондами реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта.

7. КОНТРОЛЬ СОСТОЯНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМА

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

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

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

7.4. РФРП 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.

7.5. 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) Фонды проводят за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Выбор оценщика осуществляется ФРП в соответствии с Положением о порядке проведения регламентированных закупок, утвержденным Наблюдательным советом ФРП.

7.6. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондами реализуются мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта.

8. КОНТРОЛЬ ЗА ПОСТУПЛЕНИЕМ ПРОЦЕНТОВ И ВОЗВРАТОМ СРЕДСТВ ЗАЙМА

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счета Фондов в соответствии с Графиками платежей в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонды организуют ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (трех) рабочих дней по истечению установленной даты погашения реализуют мероприятия в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта.

8.3. Фонды вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Экспертного совета ФРП.

9. МЕРОПРИЯТИЯ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ФОНДАМИ В СЛУЧАЯХ НАРУШЕНИЙ ЗАЕМЩИКОМ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМОРЕННЫХ ДОГОВОРОМ ЗАЙМА

9.1. Мероприятия, предусмотренные настоящим разделом, реализуются Фондами в случаях нарушения Заемщиком Графиков 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.

9.2. В случае возникновения проблемной ситуации Фонды взаимодействуют с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации.

9.2.1. **При непоступлении платежей в погашение займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Фонды:**

- направляют Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондами сроки;
- при непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение рабочего совещания с участием представителей профильных подразделений и юридических служб Фондов, 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);

- b. о вынесении на Экспертный совет ФРП вопроса о реструктуризации займа (в том числе, предоставлении отсрочки на срок, превышающий указанный в п. п. а) настоящего пункта);
 - c. о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд;

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

- запрашивают у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта;
- по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика принимают решение:
 - a. о заключении дополнительного соглашения к договору займа по изменению Календарного плана и/или Технического задания (в случае, если риски нарушения сроков реализации и/или недостижении результатов проекта оцениваются Фондами как низкие);
 - b. о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета в ФРП.

9.2.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонды:

- запрашивают у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;
- контролируют выполнение указанного плана-графика.

Менеджер проекта ФРП или иное уполномоченное лицо ФРП не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет ФРП о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

9.2.4. При нарушении Заемщиком Ковенант, установленных договором займа, Фонды:

- запрашивают 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 оценивают правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант и принимает решение:

- a. если указанные риски оцениваются Фондами как высокие - о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета в ФРП;
- b. 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.

9.2.5. При возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения возврата займа Фонды:

- 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 Экспертного совета ФРП.

9.2.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

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

9.3. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фондам право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или

ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов. Фонды вправе произвести списание денежных средств со Счета, а также со всех расчетных счетов Заемщика в соответствии с заранее данными Заемщиком акцептами на списание денежных средств со Счета и со всех иных расчетных счетов Заемщика.

9.4. Экспертный совет ФРП 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 новых Графиков платежей и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений.

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

9.5. На основании решения Экспертного совета ФРП Фонды обеспечивают реализацию необходимых процедур.