## УТВЕРЖДЕН

## Протоколом заседания Правления

## МКК, НКО «Фонд поддержки малого

## и среднего предпринимательства Республики Алтай»

## от 19.05.2021 года № 208

**Порядок**

**осуществления мониторинга за возвратностью**

**предоставленных денежных средств, выполнением условий**

**договора займа**

(в редакции от 26.05.2023 № 312, от 26.01.2024 № 346)

г. Горно-Алтайск

2021

1. **Общие положения**

**1.1** Настоящий Порядок определяет требования Регионального Фонда развития промышленности Республики Алтай (далее - Фонд) к деятельности по мониторингу займов и минимизации финансовых рисков, связанных с невозвратом Заемщиком выданного займа.

**1.2.** Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения выполнения условий оказания государственной поддержки, в том числе целевого использования и эффективности предоставления займа.

**1.3.** Основные термины и определения:

**Заявитель** - российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования;

**Заемщик** - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа;

**Залоговая стоимость** – стоимость предмета залога, согласованная сторонами договора залога и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания;

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

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по Договору займа;

**Правление Фонда –** коллегиальный орган управления МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА»;

**Реструктуризация –** изменение Договора займа в части срока возврата займа, размера и порядка уплаты процентов за пользование займом;

**Риск утраты/ухудшения обеспечения** – наступление событий, способных повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

1. предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
2. наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;
3. наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем своих договорных обязательств в полном объеме;

**Факты деятельности** – события, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в т.ч. банкротство, ликвидация), сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону от 08 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также состояние арбитражных дел Заемщиков, в части объема предъявленных к ним денежных требований;

**Фонд** – Микрокредитная компания, некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» (МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА») наделенный полномочиями Регионального фонда развития промышленности Республики Алтай;

**Целевой заем** - заем, предоставленный Фондом, по договору займа субъекту деятельности в сфере промышленности на конкретные цели, определенные в договоре займа и относящиеся к деятельности заемщика;

**2. Контроль выполнения условий договора и финансового состояния заемщика**

**2.1.** В период действия договора займа Фонд осуществляет контрольные мероприятия по выполнению условий договора на предмет соблюдения Заемщиком целевых показателей эффективности использования займа, осуществляется на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета (Приложение № 1).

Мониторинг сохранения вновь созданных дополнительных рабочих мест проводится в течение действия договора займа. Заемщик ежегодно не позднее 1 февраля, следующего за отчетным годом, предоставляет Фонду расчет по страховым взносам за последний отчетный (расчетный) период.

В случае неисполнения обязательства по сохранению вновь созданных дополнительных рабочих мест до погашения займа и (или) не предоставления расчета по страховым взносам, Заявитель уплачивает неустойку в соответствии с пунктом 2.14 Порядка предоставления МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА» займов субъектам деятельности в сфере промышленности Республики Алтай.

**2.2.** В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда за использованием средств займа:

1) предоставляет Фонду, не позднее 12 месяцев со дня получения займа, в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Порядку, все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа;

2) допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории ведения бизнеса для осуществления контрольного мероприятия.

**2.3.** Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

1) квартального отчета (срок предоставления отчета ежеквартально не позднее 15 числа), в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности;

2) сведений о Заемщиках, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

**2.4.** В период действия договора займа Фонд проводит выездные контрольные мероприятия по месту ведения бизнеса.

Специалист Фонда выезжает на место ведения бизнеса заемщика с целью получения информации о предприятии в целом, оценки реального финансового положения Заемщика, прогноза устойчивости бизнеса. По результатам осмотра места ведения бизнеса составляется акт (Приложение № 3), который подписывается сотрудником Фонда, Заемщиком либо представителем Заемщика.

**2.5.** Копии документов, представляемые Заемщиком в составе отчетности, подписываются и заверяются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иная информация и документы, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика.

**2.6.** Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже 1 (Одного) раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов, о чем составляется акт повторного осмотра залога (Приложение № 4).

При выявлении фактов и/или рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фонд:

1) взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

2) предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа, установленные Порядком обеспечения возвратности займов;

3) в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение составляет акт и выносит вопрос на рассмотрение Правление Фонда о досрочном возврате займа.

**2.6.** При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов, предоставляющих Фонду право досрочного истребования займа, а также событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация):

* + 1. Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин выявленных фактов/свершившихся событий с целью оценки их влияния на возврат займа Заемщика, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;
    2. результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения, свершившихся событий рассматриваются Фондом. Фонд устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;
    3. если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения, свершившихся событий оцениваются Фондом как высокие, он принимает решение о вынесении вопроса на рассмотрение Правления Фонда.

**3. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа.** **Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа**

**3.1.** Фонд организуют ежемесячный мониторинг поступления средств от Заемщика.

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

**3.3.** В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные Договором займа, если иное не предусмотрено решением Правления Фонда.

**3.4.** В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляют Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, в том числе поручителям и (или) залогодателям, если обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) залогом.

**3.5.** При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных Договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Фонд принимает решение о направлении в кредитную организацию требования о списании денежных средств с расчетного счета заемщика (при условии наличия соглашения с Банком о безакцептном списании денежных средств).

В случае если в течение трех месяцев со дня возникновения просрочки не происходит погашение задолженности, то Фондом принимаются меры принудительного характера в отношении Заемщика о досрочном взыскании займа или его части.

**3.6.** Правление Фонда с учетом финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств может принять следующие решения:

1. о предоставлении/изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
2. о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов;
3. об увеличении срока предоставления отчета о целевом использовании;

4) предоставления документа о праве Фонда на списание денежных средств со счета(ов).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Приложение № 1*  *в ред. протокола Правления Фонда от 26.01.2024 № 346* | | | | | | |
| **Отчет о достижении целевых показателей эффективности использования займа,**  **полученного в МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА"**  **Наименование субъекта деятельности в сфере промышленности РА:** | | | | | | |
| **Отчетный период: \_\_\_\_\_ квартал 20\_\_\_г.** | | | | | | |
| | **Наименование показателя** | **\_\_\_\_\_ квартал 20\_\_\_г.** | | --- | --- | | **Объем выручки, обеспеченной за счет привлечения заемных средств, руб.** |  | | **Объем инвестиций в основной капитал, привлекаемых дополнительно к сумме предоставленного займа, руб.** |  | | | | | | | |
| **Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ, обеспечиваемый за счет заемных средств, руб.** | | | | | | |
| Сумма перечисленного в бюджет НДФЛ  (руб.) | | Сумма налогов по системе  Налогообложения (руб.)  (ОСНО, УСНО) | | | Страховые взносы  в УФНС и ФСС  (руб.) | |
|  | |  | | |  | |
| **Количество рабочих мест, созданных Заемщиком за период использования займа, шт.** | | | | | | |
| Сохраненные рабочие места  за отчетный период | Вновь созданные рабочие места  за отчетный период | | Среднесписочная численность работников (фактическая),  за предшествующий период | Среднесписочная численность работников (фактическая),  за отчетный период | | Увеличение среднесписочной численности работников за отчетный период |
|  |  | |  |  | |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Дата заполнения МП

Приложение № 2

(в редакции от 26.05.2023 № 312)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ**

**необходимых для мониторинга целевого использования выданного займа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **цель** | **документы,**  **подтверждающие целевое использование** | |
| в зависимости от стороны сделки | платежные документы, подтверждающие оплату |
| 1. пополнение оборотных средств | договор купли-продажи/поставки (при наличии);  счета-фактуры;  товарные накладные;  счета на оплату;  закупочный акт;  акт приема-передачи;  универсальный передаточный документ | **при безналичной оплате**:  -платежное поручение  **при оплате за наличный расчет**:  -кассовый чек/ товарный чек, заполненный на бланке строгой отчетности;  -квитанции к ПКО и РКО;  -расписка о получении денежных средств |
| 2. строительство, реконструкция объектов недвижимости, ремонт, модернизация производства, техническое перевооружение производственных объектов | договоры подряда, оказания услуг (при наличии);  счета-фактуры;  товарные накладные;  акты выполненных работ /оказанных услуг;  акт приема-передачи;  универсальный передаточный документ | **при безналичной оплате**:  -платежное поручение  **при оплате за наличный расчет**:  -кассовый чек/ товарный чек, заполненный на бланке строгой отчетности;  -акт приема-передачи денежных средств;  -квитанции к ПКО и РКО;  -расписка о получении денежных средств |
| 3. приобретение объектов основных средств | договор купли-продажи/поставки;  счета-фактуры;  товарные накладные;  акт приема-передачи | **при безналичной оплате**:  -платежное поручение  **при оплате за наличный расчет**:  -кассовый чек/ товарный чек, заполненный на бланке строгой отчетности;  -акт приема-передачи денежных средств;  -квитанции к ПКО и РКО;  -расписка о получении денежных средств |

**III.** **Документы, подтверждающие целевое использование заемных средств** на развитие промышленной площадки:

**1.** Разработку проектно-сметной документации и (или) выполнение инженерных изысканий:

Договор на разработку проектно-сметной документации соответственно на индустриальный (промышленный) парк, промышленный технопарк, промышленную площадку и (или) договор на выполнение инженерных изысканий;

**2.** Получение положительного заключения государственной экспертизы проектно-сметной документации и (или) результатов инженерных изысканий, а также заключения государственной экспертизы о достоверности сметной стоимости объектов инфраструктуры индустриальных (промышленных) парков, промышленных технопарков, промышленных площадок:

Договор на проведение государственной экспертизы проектно-сметной документации и результатов инженерных изысканий, выполненных для подготовки проектно-сметной документации и (или) договор на проведение государственной экспертизы положительного заключения о достоверности определения сметной стоимости строительства, реконструкции, капитального ремонта объекта капитального строительства;

**3.** Создание объектов инфраструктуры индустриальных (промышленных) парков, промышленных технопарков, промышленных площадок (создание и (или) реконструкция систем водо-, тепло-, газо- и электроснабжения, канализации, очистных сооружений, в том числе в целях повышения их энергетической эффективности, дорог и подъездных путей и (или) иных объектов инженерных сетей и коммуникаций, в том числе внеплощадочных:

утверждение проектной документации, разработанной в соответствии с федеральным законодательством;

получение положительного заключения государственной экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий и положительного заключения о достоверности определения сметной стоимости строительства, реконструкции, капитального ремонта объектов инфраструктуры соответственно индустриального (промышленного) парка, промышленного технопарка, промышленной площадки;

утверждение сводных сметных расчетов стоимости строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения) объектов инфраструктуры соответственно индустриального (промышленного) парка, промышленного технопарка, промышленной площадки;

получение разрешения на строительство объекта капитального строительства соответственно индустриального (промышленного) парка, промышленного технопарка, промышленной площадки (при наличии);

**4.** Внесение платы за технологическое присоединение объектов инфраструктуры индустриальных (промышленных) парков, промышленных технопарков, промышленных площадок к инженерным сетям и коммуникациям общего пользования:

Договор на выполнение работ (услуг) по технологическому присоединению к инженерным сетям: электроснабжения, газоснабжения, водоснабжения и водоотведения;

**5.** Подготовку документации по планировке территории:

Утвержденная смета (расчет) на выполнение работ (услуг) по планировке территории;

**6.** Приобретение технологического, инженерного, производственного оборудования, оборудования для переработки продукции, лабораторного, выставочного оборудования (включая программное обеспечение, монтаж и пусконаладочные работы)

Утвержденная смета (расчет) на приобретение технологического, инженерного, производственного оборудования, оборудования для переработки продукции, лабораторного, выставочного оборудования (включая программное обеспечение, монтаж и пусконаладочные работы);

**7.** Создание индустриальных (промышленных) парков, промышленных технопарков, промышленных площадок, в том числе проведение коммуникаций, строительство и (или) реконструкцию производственных зданий, строений, сооружений:

Утвержденная проектная документация, разработанная в соответствии с федеральным законодательством;

Положительное заключение государственной экспертизы проектной документации и результаты инженерных изысканий, выполненных для подготовки такой проектной документации;

Положительное заключение о достоверности определения сметной стоимости строительства, реконструкции, капитального ремонта объекта капитального строительства;

Утвержденная сводная смета расчетов стоимости строительства (реконструкции, в том числе с элементами реставрации, технического перевооружения) объектов капитального строительства;

Утвержденная локальная смета на закупку материально-технических ресурсов (в отношении объектов капитального строительства, по которым планируется закупка материально-технических ресурсов).

Приложение № 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Акт осмотра места ведения бизнеса** | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | " " \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Заемщик:** | | |  | | | | | | |  |
| **Цель займа:** | | |  | | | | | | |  |
| **Вид деятельности:** | | |  | | | | | | |  |
| **Фактический адрес ведения бизнеса:** | | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **соответствует указанному в Анкете заемщика:** | | | | | |  | да |  | нет |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Место осуществления деятельности:** | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | производственное помещение | | | |  | другое \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Наличие сезонности в бизнесе:** | | | | | |  | да |  | нет |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Осуществлено визуальное подтверждение наличия материальных активов:** | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | недвижимость | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | транспортные средства | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | оборудование и мебель | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | сырье и полуфабрикаты | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | товары | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | другое | | |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Примечание:** | | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Сотрудник РФРП** | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Заемщик /**  **Представитель Заемщика** | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | | | | |  |

Приложение № 4

**АКТ**

**осмотра и оценки залога, представленного в счет обеспечения возврата**

**займа (движимое имущество)**

**г. Горно-Алтайск « » 20 г.**

**Заемщик:**

**Залогодатель:**

**произведен осмотр имущества, предлагаемого в залог:**

**автомобиль**

**Марка**

**Год выпуска**

**VIN**

**Гос.номер**

**Двигатель №**

**Кузов №**

**Шасси №**

**Цвет**

1. Пробег показания спидометра тыс./км
2. Срок службы
3. Внешнее состояние
4. Состояние салона

Залог относится к ликвидному имуществу: □ да □ нет

Рыночная стоимость имущества

Поправочный коэффициент

Залоговая стоимость

Фотоотчет прилагается

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

АКТ

осмотра и оценки залога, представленного в счет обеспечения  
возврата займа (недвижимое имущество)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Заемщик**  **Залогодатель** |  | | |
|  | | |
| **произведен осмотр имущества, предлагаемого в залог:** | | | |
| наименование | |  |  |
| адрес местонахождения | |  |  |
| кадастровый номер | |  |  |
| площадь | |  |  |
| категория земель | |  |  |
| виды разрешенного использования | |  |  |
|  | | | |
| рыночная стоимость | |  |  |
| дисконт | |  |  |
| залоговая стоимость | |  |  |
| **итого:** | |  | |

Обеспечения для исполнения обязательств по займу достаточно/недостаточно  
 (указать недостающую сумму)

Залог относится к ликвидному имуществу: □ да □ нет

Фотоотчет прилагается

/ /