

УТВЕРЖДЕН

Протоколом заседания Правления
МКК, НКО «Фонд поддержки малого
и среднего предпринимательства
Республики Алтай»
от 21.05.2021 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, 21.02.2025 № 395)

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 ежеквартально, не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет Фонду расчет по страховым взносам за последний отчетный (расчетный) период.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по созданию и сохранению вновь созданных дополнительных рабочих мест до погашения займа и (или) не предоставления расчета по страховым взносам, отчета о достижении целевых показателей эффективности использования займа, отсутствия продления страхования имущества Заявитель несет ответственность предусмотренную договором займа.

(в ред. Протокола Правления Фонда от 21.02.2025 №395)

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. *(исключен Протоколом Правления Фонда от 21.02.2025 №395)*

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. По результатам осмотра места ведения бизнеса составляется акт (Приложение № 3), который подписывается сотрудником Фонда, Заемщиком либо представителем Заемщика.

(абзац 2 в ред. Протокола Правления Фонда от 21.02.2025 №395)

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 организует 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 направляет 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).

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

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
необходимых для мониторинга целевого использования выданного займа

цель	документы, подтверждающие целевое использование	
	в зависимости от стороны сделки	платежные документы, подтверждающие оплату
1. 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	-платежное поручение
2. приобретение объектов основных средств	договор купли-продажи/поставки; счета-фактуры; товарные накладные; акт приема-передачи	-платежное поручение

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).

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 _____ / _____ /

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

_____ / _____ /