

УТВЕРЖДЕН

Протоколом заседания Правления
МКК, НКО «Фонд поддержки малого
и среднего предпринимательства
Республики Алтай»
от 22.01.2021 года № 192

**Порядок
осуществления мониторинга за возвратностью
предоставленных денежных средств, выполнением условий
и эффективностью реализации проектов**

1. Общие положения

1.1 Настоящий Порядок определяет требования Регионального Фонда развития промышленности Республики Алтай (далее - Фонд) к деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда 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 и получивший финансовое обеспечение проекта;

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

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

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, для финансирования мероприятий по проекту субъекта деятельности в сфере промышленности, на

реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями Порядка Фонда, определяющие условия и порядок отбора проектов;

2. Контроль реализации проекта и финансового состояния заемщика

2.1. В период действия договора займа Фонд осуществляет контроль хода реализации проекта в соответствии с Резюме проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком, и проводит выездные контрольные мероприятия по месту реализации проекта.

2.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда за использованием средств займа и/или реализации проекта Заемщик:

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 и ход реализации проекта;

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

2.3. Контроль реализации проекта на предмет соблюдения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, указанных в резюме проекта, осуществляется на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета (Приложение № 1).

При выявлении Фондом отклонений хода проекта от показателей, заявленных в резюме проекта, несущих риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта, а также невыполнении Заемщиком установленных Договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

1) Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;

2) результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 (Одного) раза в полгода рассматриваются Фондом;

3) если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются специалистом Фонда как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Правление Фонда.

2.4. 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.

Специалист Фонда выезжает на место реализации проекта 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, предоставляемые 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.

2.7. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов (Ковенантов), 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 ход реализации проекта Заемщика, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;

2) результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Ковенант/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 Ковенант/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 ежедневный 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 предъявляют 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. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 30 (Тридцати) дней с даты, указанной в требованиях Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям.

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 двух 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 достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, 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.

3.7. При выявлении критичных проблем, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные Договором займа Правлением Фонда может быть принято решение о досрочном истребовании займа или его части если:

- 1) Заемщиком не получены разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по его проекту;
- 2) имеется запрет на ввоз оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;
- 3) в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации;

3.8. Решение Правления Фонда о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация будет завершена в период предоставляемой отсрочки/рассрочки исполнения денежного обязательства (за исключением невозможности реализации проекта по независящим от Заемщика обстоятельствам).

**Отчет о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа полученного
финансирование в МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА»**

Наименование субъекта деятельности в сфере промышленности РА:

Отчетный период: _____ квартал 20__ г.

<u>Наименование показателя</u>		_____ квартал 20__ г.
Объем выручки, обеспеченной за счет реализации проекта, руб.		
Объем средств частных инвесторов, привлекаемых для реализации проекта дополнительно к сумме предоставленного займа, руб.		

Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ, обеспечиваемый за счет реализации проекта, руб.

Сумма перечисленного в бюджет НДС/Л (руб.)	Сумма налогов по системе Налогообложения (руб.) (ОСНО, УСНО)	Страховые взносы в УФНС и ФСС (руб.)

Количество рабочих мест, созданных Заемщиком в ходе реализации проекта, 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. пополнение оборотных средств	договор купли-продажи/поставки (при наличии); счета-фактуры; товарные накладные; счета на оплату; закупочный акт; акт приема-передачи; универсальный передаточный документ	<u>при безналичной оплате:</u> -платежное поручение <u>при оплате за наличный расчет:</u> -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	<u>при безналичной оплате:</u> -платежное поручение <u>при оплате за наличный расчет:</u> -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	<u>при безналичной оплате:</u> -платежное поручение <u>при оплате за наличный расчет:</u> -кассовый чек/ товарный чек, заполненный на бланке строгой отчетности; -акт приема-передачи денежных средств; -квитанции к ПКО и РКО; -расписка о получении денежных средств

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

Осуществленно 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

_____ / _____ /

Пролито, пронумеровано

на 10 (Десяти) л.

Директор МКК, НКО Фонд

поддержки МСП РА

Н.В. Евокумова

