**Утвержден**

**Протоколом Наблюдательного совета ФОНДА МКК БОФПМСП**

**№ 255 от «01» апреля 2025 года**

**ПОРЯДОК**

**государственного фонда развития промышленности**

**Белгородской области по осуществлению мониторинга за возвратом займов, предоставленных субъектам деятельности в сфере промышленности,**

**на реализацию проектов**

**г. Белгород,**

**2025 год**

# 1. Введение

## 1.1. Настоящий Порядок государственного фонда развития промышленности Белгородской области по осуществлению мониторинга за возвратом займов, предоставленных субъектам деятельности в сфере промышленности на реализацию проектов (далее – Порядок) в целях обеспечения рационального и целевого использования денежных средств областного бюджета, предоставленных субъектам деятельности в сфере промышленности на территории Белгородской области в соответствии с договорами займа на реализацию проектов, в рамках Стандартов государственного фонда развития промышленности Белгородской области «Условия и порядок предоставления финансовой поддержки в форме займов на реализацию инвестиционных проектов субъектов деятельности в сфере промышленности на территории Белгородской области» на реализацию мероприятий «Финансовое обеспечение деятельности (докапитализация) Микрокредитной компании Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства в 2023 году», утвержденного постановлением Правительства Белгородской области от 19 июня 2023 года № 320-пп "О внесении изменений в постановление Правительства Белгородской области от 26 декабря 2022 года № 774-пп и «Условия и Порядок предоставления поддержки в виде займов в целях финансового обеспечения пострадавшим субъектам деятельности в сфере промышленности затрат на поддержание производства» в соответствии с Порядком о предоставлении субсидии из областного бюджета на докапитализацию Микрокредитной компании Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства в целях финансового обеспечения и (или) возмещения пострадавшим субъектам деятельности в сфере промышленности затрат на восстановление, поддержание и (или) перемещение производства и (или) обеспечение антитеррористической защищенности утвержденным Постановлением Правительства Белгородской области от 31.03.2025 №145-пп.

## **2. Основные термины и определения, применяемые в Порядке**

**РФРП –** Микрокредитная компания Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства, наделенная в соответствии с постановлением Правительства Белгородской области от 6 февраля 2017 года №36-пп «О наделении Микрокредитной компании Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства полномочиями государственного фонда развития промышленности Белгородской области» полномочиями государственного фонда развития промышленности Белгородской области.

**Субъект деятельности в сфере промышленности, Субъект промышленности** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее (осуществляющий) деятельность в сфере промышленности на территории Белгородской области и уплачивающее (уплачивающий) налоги в бюджет Белгородской области.

**Заемщик** – Субъект промышленности, заключивший с РФРП договор займа с целью реализации проекта.

**День –** рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в Порядке не указано иное.

**График платежей –** установленный договоромзайма график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

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

**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 РФРП по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

**Контрольное мероприятие –** мероприятие, включающее в себя выезд по месту нахождения Заемщика и/или на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий РФРП по контролю за соблюдением 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 Стандарта РФРП, определяющего условия и порядок отбора проектов с целью предоставления финансовой поддержки в форме займов на реализацию проекта.

**Поручитель** – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед РФРП отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

**Смета проекта –** расчет (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

**3. Инструменты и условия по осуществлению мониторинга и управления изменениями проектов**

3.1. ***РФРП осуществляет мониторинг за возвратом займов и контроль реализации проектов согласно договору займа, в том числе***:

3.1.1. документальные проверки исполнения Заемщиком проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.2. систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с бизнес-планом, на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.3. проведение выездных контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.4. регулярный мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков;

3.1.5. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

3.1.6. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

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

3.2.1. предоставляет РФРП первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

3.2.2. допускает специалистов РФРП по месту нахождения Заемщика и\или территории реализации проекта для осуществления контрольного мероприятия.

3.3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые РФРП для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в РФРП в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика.

**3.4. Мониторинг за возвратом средств займа и реализацией проектов осуществляется РФРП по следующим параметрам**:

* платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед РФРП;
* целевое использование займа;
* наличие правовых и (или) финансовых рисков (исковые требования, решения о реорганизации, ликвидации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения);
* наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий графика;
* достижение целевых показателей эффективности проекта;
* состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
* соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа обязательств.

3.5. При выявлении и (или) признании РФРП в ходе осуществления мероприятий по мониторингу за возвратом займов и проектов:

* фактов нецелевого использования займа;
* фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
* нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
* нарушений Заемщиком требований, предусмотренных Стандартом, РФРП взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и урегулирования ситуации, применяет соответствующие меры, предусмотренные настоящим Порядком, иными нормативно-правовыми документами РФРП и действующим законодательством Российской Федерации.

3.6. Факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, а также отклонения в реализации проекта (далее - события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, ежеквартально рассматриваются РФРП. В случае, если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, РФРП принимает решение о применении мер досудебного урегулирования.

3.7. При невозможности урегулирования ситуации в досудебном порядке, РФРП принимает меры к возврату займа в судебном порядке, согласно нормам действующего законодательства Российской Федерации.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками займа

4.1. Мониторинг расходования займа осуществляется РФРП 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 обеспечения и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет займа.

4.2. РФРП признается нецелевым использованием займа направление Заемщиком предоставленных денежных средств не на цели финансирования проекта, в том числе: размещение займа в депозит по договору банковского вклада (депозита).

РФРП не признаются нецелевым использованием займа:

* факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика.

4.3. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками займа признаков его нецелевого использования, РФРП реализует следующие мероприятия:

* Заемщику предъявляется требование о возмещении средств, израсходованных нецелевым образом, в установленные РФРП сроки, а также об уплате штрафа в размере 1% от суммы нецелевого использования средств.
* В случае невыполнения Заемщиком требования РФРП о возврате денежных средств в срок, уставленный требованием, споры и разногласия разрешаются в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется РФРП на протяжении всего хода его реализации.

5.2. В отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ (с приложением подтверждающих документов) и объеме средств вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и возникших рисках с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.3. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия, к которым относится подтверждение выполненных работ по проекту и (или) объема средств вложенных в проект. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта. По результатам Контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) для Заемщика.

*5.4. При выявлении РФРП фактов отклонений Заемщиком реализации проекта, несущих риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целей, выполняются следующие мероприятия*:

* РФРП запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);
* результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются РФРП;
* при выявлении иных нарушений Стандарта РФРП устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений. Если Заемщиком не выполнены требования РФРП, споры и разногласия разрешаются в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей

6.1. В течение срока действия договора займа РФРП ежеквартально осуществляет сбор и анализ информации о:

* финансовом состоянии Заемщиков,
* соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;

*6.2. Мониторинг финансового состояния, ковенантов и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей осуществляется РФРП на основании*:

* проекта;
* промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
* сведений о фактах деятельности Заемщиках, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется РФРП в течение срока действия договора займа. Для этого РФРП вправе осуществлять мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и залогодателей), проводить документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах.

7.2. Мониторинг залогового обеспечения по займу осуществляется РФРП путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности.

*7.3. РФРП признает риски утраты/ухудшения Обеспечения при наступлении следующих событий, которые могут повлечь за собой утрату Обеспечения по займу*:

* предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое РФРП в залог, отчуждении такого имущества и (или) принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;
* ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант одновременно перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения;
* инициирование процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;
* принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
* наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого РФРП в залог,
* нанесение ущерба имуществу, предоставленному в залог,
* наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого РФРП в залог,
* наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

Нарушение установленных требований к качеству обеспечения являются основанием для рассмотрения РФРП вопроса о наличии рисков ухудшения обеспечения в установленном порядке.

7.4. Под утратой Обеспечения для целей Порядка РФРП понимается наступление следующих обстоятельств:

* гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
* введение процедур банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;
* ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
* отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию.

7.5. В случае утраты обеспечения и риски утраты/ухудшения обеспечения признаны высокими, РФРП предъявляет Заемщику требование о его замене и (или) о предоставлении помимо имеющегося другого Обеспечения. Заемщик обязан течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям Порядка РФРП.

7.6. РФРП принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося и (или) дополнительно к ухудшившемуся обеспечению новое обеспечение на основании проведенных РФРП экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям Стандарта. Срок замены предоставления обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 30 (тридцати) календарных дней с момента предъявления требования РФРП о замене обеспечения.

7.7. В течение срока действия Договора займа Заемщик вправе предложить РФРП иное Обеспечение, соответствующее требованиям Порядка.

7.8. При выявлении фактов и (или) рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком:

* РФРП взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов урегулирования ситуации;
* результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются РФРП и принимается решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициируются переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если РФРП признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа в сроки, установленные Стандартом РФРП.

**8. Контроль уплаты процентов и возврата займа**

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

8.2. РФРП организует мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей РФРП предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа. Требование об уплате штрафных санкций направляется Заемщику после погашения просроченной задолженности.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей согласно графику, РФРП принимает соответствующие меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований РФРП по займу, или неполучении ответа, РФРП принимает меры в отношении Заемщика, поручителей, гарантов по возврату целевых средств в судебном порядке.

**9. Управление изменениями в проекте**

9.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект
и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений
в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и
процентов и (или) невозможности реализации проекта.

9.2. В течение срока действия договора займа РФРП на основании обращения
Заемщика может вносить следующие изменения:

* в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования,
комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное
обеспечение, сырье и материалы поименованных в проекте;
* в смету проекта в части направлений использования средств займа в
соответствии со стандартом РФРП, определяющим условия и порядок отбора
проектов для финансирования по соответствующей программе;
* в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего
гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности обеспечения займа.

9.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа
изменений в проект РФРП дополнительно вправе проводить одну или несколько экспертиз проекта (финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа).

9.4. Экспертизы проводятся с целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений Стандартам, в том числе:

• соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе
финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;

• влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта,
конечные сроки реализации проекта;

• соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение,
требованиям Стандарта РФРП.