

## ДОГОВОР целевого займа без реализации проектов №

г. Краснодар

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Унитарная некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Краснодарского края», именуемая в дальнейшем, Фонд, в лице директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем Заемщик, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, при этом Фонд и Заемщик совместно именуются Стороны, а каждый в отдельности – Сторона, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

### 1. Термины и определения

Термины и определения, используемые для целей Договора:

**Целевой заем (Займ)** - денежные средства, предоставляемые Фондом Заемщику в рамках Программ Фонда, в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Дата предоставления Займа** - дата зачисления денежных средств на счет Заемщика, указанный в Договоре.

**Дата фактического погашения задолженности по Договору** - дата полного исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору, которой считается дата зачисления денежных средств на счет Фонда, указанный в Договоре в сумме, достаточной для полного исполнения обязательств Заемщика.

**Дата досрочного погашения** - дата, не позднее которой Заемщик обязан погасить Текущую задолженность по Займу в случае ее досрочного истребования Фондом в соответствии с условиями настоящего Договора.

**Дата окончательного погашения Задолженности** - предусмотренная п. 2.1 настоящего Договора дата, в которую Заемщиком должно быть осуществлено погашение Задолженности по настоящему Договору в полном объеме.

**Задолженность** - задолженность Заемщика перед Фондом в любой момент времени совместно или, если указано особо, отдельно, по Основному долгу, процентам, неустойкам и возмещению расходов Фонда в связи с настоящим Договором.

**Изменение контроля над Заемщиком** - изменение принадлежащей определенному лицу или группе лиц (включая бенефициарных владельцев и участников/акционеров) возможности прямо или косвенно оказывать существенное влияние на порядок управления Заемщиком, включая возможность назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и/или более 50 процентов состава коллегиального органа управления, и/или более 50 процентами голосов в высшем органе управления Заемщика, путем

осуществления прав, удостоверенных акциями/долями, в результате прямого (непосредственного) или косвенного (путем участия в уставном капитале других лиц) владения акциями/долями Заемщика, а также иными способами, в том числе в силу договоров доверительного управления имуществом, и/или простого товарищества, и/или поручения, и/или корпоративного договора, и/или акционерного соглашения, и/или иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями/долями Заемщика.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

**Основной долг** - сумма полученного Заемщиком Займа, подлежащая возврату в соответствии с условиями Договора.

**Процентный период** - каждый из временных отрезков, приходящихся на период времени со дня, следующего за днем предоставления Займа, по Дату окончательного погашения Задолженности, продолжительность которых устанавливается в соответствии с п. 6.3 Договора в целях определения сроков уплаты процентов за пользование Займом.

**Просроченная задолженность по Основному долгу** - не погашенная в срок, предусмотренный Договором, задолженность по Основному долгу.

**Просроченная задолженность по процентам** - не погашенная в срок, предусмотренный Договором, задолженность по уплате начисленных процентов за пользование Займом.

**Текущая задолженность по Займу** - задолженность Заемщика по Основному долгу, процентам, срок погашения которой не истек.

## 2. Предмет Договора

2.1. Фонд передает Заемщику денежные средства в сумме, \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей, а Заемщик обязуется возвратить Фонду такую же сумму денежных средств и уплатить проценты на сумму Займа в соответствии с условиями Договора. Заем предоставляется на срок до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

2.2. Заемщик имеет право использовать сумму Займа в порядке, установленном Договором, при выполнении условий предоставления Займа в соответствии с требованиями Статьи 3 Договора.

2.3. Фонд предоставляет Заемщику заем для целей финансирования на полонение оборотных средств. Сроки и объемы расходования заемных средств устанавливаются Приложением № 1 «ПЛАН (СМЕТА) расходования средств Займа» к Договору и являющимся неотъемлемой частью Договора (далее – План).

## 3. Предварительные условия предоставления Займа

3.1. Заем предоставляется Заемщику при выполнении всех следующих условий:

3.1.1. предоставление Фонду правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих полномочия лиц, заключающих Договор от имени Заемщика, в соответствии с требованиями Фонда.

3.1.2. предоставление Фонду документов, отражающих финансовое положение Заемщика, оформленных в соответствии с требованиями Фонда.

3.1.3. соответствие действительности заявлений и гарантий Заемщика, указанных в Статье 4 Договора.

3.1.4. отсутствие обстоятельств, указанных в пункте 10.1 Договора.

3.1.5. надлежащее оформление обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору, указанного в Статье 7 Договора.

3.1.6. надлежащее выполнение процедур получения Займа, предусмотренных Статьей 5 Договора.

3.1.7. заключение Заемщиком соглашения, указанного в пункте 8.3 Договора, предоставляющего предварительный акцепт на списание Фондом денежных средств с расчётного счета Заемщика, и предоставление Фонду копии такого соглашения.

3.1.8. заключение Заемщиком соглашения с банком (в котором открыт Счет Заемщика (далее – Счет)), предоставляющего право Фонду акцепта платежных поручений Заемщика в соответствии с п. 5.3 Договора и предоставление копий таких соглашений в Фонд.

#### 4. Заявления и гарантии Заемщика

4.1. Заемщик заявляет и гарантирует Фонду, что:

4.1.1. заключение Договора одобрено/получено согласие всеми/всех органами/ов управления Заемщика, одобрение/согласие которых необходимо в соответствии с применимым правом, а также учредительными документами Заемщика. Подписание и исполнение Заемщиком Договора не противоречит применимому праву, учредительным документам Заемщика и другим договорам, заключенным Заемщиком с Фондом и/или третьими лицами.

4.1.2. заемщик не нарушает условий какого-либо договора, стороной которого он является и/или которые могут иметь для него обязательную силу.

4.1.3. вся информация, предоставленная Заемщиком Фонду в связи с Договором, является достоверной, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Фонда о предоставлении Займа, включая информацию и документы в составе заявки на финансирование. Информация и документы, предоставленные Заемщиком Фонду в связи с заключением Договора, а также информация и документы, которые будут предоставлены Заемщиком Фонду в процессе исполнения Договора, получены Заемщиком на законных основаниях с получением всех предусмотренных законодательством согласий и разрешений третьих лиц.

4.2. Заемщик обязан возместить Фонду в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных в Договоре заявлений или гарантий.

## 5. Получение и использование Займа

5.1. Для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде Займа, Заемщик открыл в банке: \_\_\_\_\_, расчетный счет № \_\_\_\_\_ (полные реквизиты счета указаны в Статье 16 Договора).

5.2. Займ перечисляется Заемщику на указанный Счет. Обязательство Фонда считается исполненным с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего Заемщика.

5.3. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со Счета только после согласования с Фондом. Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия Плану путем акцепта Фондом каждой операции по расходованию средств со Счета в порядке, предусмотренном Приложением № 3 к Договору. Факт акцепта Фондом операции по расходованию средств со Счета не означает подтверждение Фондом целевого использования Займа (части Займа). В случае списания со Счета средств без акцепта Фонда Заемщик обязуется в течении трех дней возместить сумму списанных средств на Счет Займа

5.4. Заемщик обязуется не использовать Счет для зачисления денежных средств, не связанных с расчетами по Займу.

5.5. Денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с условиями Договора, могут быть использованы Заемщиком исключительно на цели, указанные в Договоре. Конвертация в иностранную валюту средств Займа, с целью размещения на расчетном счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологического импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

5.6. Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей Счет, соглашения о начислении процентов на остатки денежных средств по Счету в размере не более \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых (процентная ставка не должна превышать процентную ставку за пользование Займом по программе Фонда). Указанные проценты перечисляются на иные счета Заемщика и не подлежат зачислению на Счет.

5.7. Фонд вправе приостановить акцепты платежей по Займу:

5.7.1. в случае нарушения Заемщиком обязанностей по Договору Займа;

5.7.2. выявлены существенные риски утраты/ухудшения обеспечения;

5.7.3. заемщиком нарушены условия договора Займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или

сумм основного долга, не представлены в установленный срок запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная информация, нарушены сроки представления обеспечения;

5.7.4. выявлены факты не целевого использования Заемщиком средств Займа;

5.7.5. в случаях, предусмотренных Приложением № 3 к Договору;

Фонд может приостановить акцепты платежей полностью, либо ввести ограничение на конкретную сумму денежных средств, которая определяется Фондом с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий Договора. В случае приостановления/ограничения акцепта платежей Фонд направляет Заемщику соответствующее уведомление.

## 6. Проценты

6.1. Заемщик обязуется уплачивать Фонду проценты за пользование Займом в порядке и в сроки, предусмотренные Договором, по ставке \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

6.2. При выявлении Фондом факта нецелевого использования суммы Займа (или его части), заведомого получения Заемщиком Займа без намерения его освоения, а также в случае прекращения Договора по инициативе Заемщика без освоения (освоения не в полном объеме) средств Займа, за исключением случая, когда невозможность освоения средств Займа возникла по независящим от Заемщика причинам, Заемщик обязуется по требованию Фонда (вместо процентов, предусмотренных п. 6.1 Договора) уплатить проценты за пользование суммой Займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду. Расчет процентов по Займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи Займа.

6.3. Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

6.3.1. проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы Займа, по Дату фактического погашения задолженности по Договору, но в любом случае не позднее Даты окончательного погашения Задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом Текущей задолженности по Займу - не позднее Даты досрочного погашения.

6.3.2. первый Процентный период начинается со дня следующего за днем предоставления Займа, и заканчивается 20 числа последнего месяца квартала, в котором выдан заем. Если дата предоставления Займа приходится на период с 20 числа последнего месяца квартала и до последнего дня последнего месяца квартала, то первый Процентный период начинается со

дня, следующего за днем предоставления Займа, и заканчивается 20 числа последнего месяца квартала, следующего за кварталом, в котором выдан Займ. Продолжительность каждого последующего Процентного периода, за исключением первого и последнего, будет начинаться с 21 числа последнего месяца предшествующего квартала и заканчиваться 20 числа последнего месяца текущего квартала. Последний Процентный период заканчивается в Дату окончательного погашения Задолженности, включительно.

6.3.3. в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по Займу последний Процентный период заканчивается в дату досрочного погашения. В случае полного досрочного погашения текущей задолженности по Займу по инициативе Заемщика последний Процентный период заканчивается в дату такого погашения.

6.3.4. проценты, начисленные на Задолженность по Основному долгу за каждый Процентный период, за исключением последнего, уплачиваются Заемщиком не позднее 20 числа месяца соответствующего Процентного периода. Проценты, начисленные на Задолженность по Основному долгу за последний Процентный период, уплачиваются Заемщиком не позднее даты окончательного погашения Задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по Займу – не позднее даты досрочного погашения.

6.3.5. в случае полного досрочного погашения текущей задолженности по Займу по инициативе Заемщика проценты за последний Процентный период уплачиваются Заемщиком в дату такого погашения.

## 7. Обеспечение исполнения обязательств Заемщика

7.1. Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору обеспечивается:

7.1.1. залогом (*указывается наименование юридического лица, ИНН, ОГРН, ФИО физического лица, ИНН, паспортные данные*) стоимостью \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей в соответствии с договором залога №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

7.1.2. гарантией (*указывается наименование гаранта, ИНН, БИК*) на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

7.1.3. поручительством (*указывается наименование юридического лица, ИНН, ОГРН, ФИО физического лица, ИНН, паспортные данные*) в соответствии с договором поручительства №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

## 8. Порядок погашения Задолженности

8.1. Погашение любой из сумм Задолженности по Договору должно быть осуществлено Заемщиком полностью в сроки, установленные Договором.

8.2. Погашение основного долга и процентов по Займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами начиная с

первого квартала после выдачи Займа, в размере и в сроки, установленные Приложением № 2 к Договору.

8.3. Заемщик предоставляет кредитной организации, открывшей Счет, заранее данный акцепт на списание Фондом суммы Займа в размере остатка денежных средств на Счете Заемщика в случае предъявления к Заемщику требований о досрочном возврате суммы Займа в связи с выявлением нецелевого использования Займа или по другим основаниям нарушения Заемщиком условий Договора. Для реализации указанного права Заемщик обязуется заключить соглашение (с соответствующей кредитной организацией), предоставляющее акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета по указанным основаниям и предоставить Фонду копию такого соглашения.

8.4. Сумма денежных средств, направленная на погашение задолженности Заемщика по Договору и недостаточная для полного исполнения его обязательств, направляется на исполнение обязательств Заемщика в следующей очередности:

8.4.1. на возмещение издержек Фонда по получению исполнения по Договору, в том числе судебных расходов;

8.4.2. на погашение Просроченной задолженности по процентам;

8.4.3. на уплату процентов за пользование Займом, срок уплаты которых наступил;

8.4.4. на погашение Просроченной задолженности по Основному долгу;

8.4.5. на погашение Основного долга.

8.5. При осуществлении Фондом списания без распоряжения (согласия) Заемщика сумм, подлежащих оплате Заемщиком, Фонд по своему усмотрению определяет обязательства, исполняемые за счет производимого платежа, и указывает сведения о них в соответствующем расчетном документе, в том числе Фонд вправе произвести по своему выбору списание денежных средств в счет исполнения обязательств, перечисленных в п. 8.4 Договора.

8.6. Обязательства Заемщика перед Фондом считаются исполненными в момент зачисления на счета Фонда, указанные в Договоре, денежных средств в сумме, достаточной для исполнения соответствующих обязательств Заемщика.

8.7. В случае если срок исполнения обязательств Заемщика приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

8.8. Погашение суммы Займа, процентов, неустоек производится Заемщиком платежными поручениями со счетов Заемщика. В платежных поручениях суммы погашения основного долга, процентов, неустоек указываются отдельно по каждому виду производимых Заемщиком платежей.

## 9. Порядок и условия досрочного погашения задолженности по Займу по инициативе Заемщика

9.1. Заемщик имеет право досрочно погасить заем полностью или частично по истечению первого квартала после выдачи Займа.

## 10. Порядок и условия досрочного погашения задолженности по Займу по требованию Фонда

10.1. Фонд имеет право досрочно потребовать от Заемщика полного или частичного погашения Задолженности по Займу по любому из следующих оснований:

10.1.1. неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по Договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, предоставление Фонду недостоверной информации или документов, предоставление которой предусмотрено условиями Договора, использование Займа (части Займа) не по целевому назначению;

10.1.2. неисполнение Заемщиком более 30 (Тридцати) календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам Займа Заемщика с третьими лицами;

10.1.3. утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по Договору или условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае, если Заемщик в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента утраты/ухудшения обеспечения не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям порядков Фонда;

10.1.4. принятие в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (поручителя, гаранта), а также лиц, акции (доли) которого приняты в залог Фондом, органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

10.1.5. наличие вступившего в законную силу решения суда первой инстанции о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления решения суда первой инстанции в законную силу;

10.1.6. выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

10.1.7. отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату Займа;

10.1.8. изменение контроля над Заемщиком, включая изменение бенефициарного владельца, без согласования с Фондом;

10.2. При выявлении любого из оснований, предусмотренных пунктом 10.1 Договора, Фонд вправе составить соответствующий акт, который



подписывается Сторонами. При уклонении Заемщика от подписания акта, такой отказ фиксируется в акте.

Акт, оформленный в соответствии с требованиями части первой настоящего пункта, является основанием для письменного требования к Заемщику о досрочном погашении Задолженности по Займу.

Заемщик обязан исполнить требование Фонда о досрочном погашении Задолженности по Займу в срок, указанный в соответствующем требовании Фонда (Дата досрочного погашения).

10.3. При реорганизации Заемщика (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения) без согласования с Фондом или в случае ликвидации Заемщика, Фонд вправе потребовать от Заемщика досрочно погасить задолженность по Договору в течение 3-х рабочих дней с момента получения требования Фонда. В целях погашения Задолженности в случаях, предусмотренных настоящей статьей, Фонд имеет право взыскать (списать) любую из сумм Задолженности со Счета Заемщика и/или предъявить требования лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору.

10.4. При наличии любого из оснований, предусмотренных п. 10.1 Договора, а также наступления обстоятельств, указанных в п. 10.3 Договора, Фонд вправе также в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в дату, указанную в письменном уведомлении Фонда о расторжении Договора, которая определяется как дата, наступающая не ранее чем через 5 (Пять) рабочих дней со дня направления Заемщику уведомления о расторжении.

## 11. Ответственность Заемщика

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком предусмотренных Договором обязательств по возврату Основного долга и/или уплате процентов за пользование Займом, Заемщик уплачивает Фонду пени в размере 0,1 (Одной десятой) процента за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы.

11.2. В случае нарушения срока предоставления обеспечения, указанного в Договоре, срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество и/или иных обязанностей по Договору, если в отношении таких нарушений не предусмотрена специальная ответственность, Фонд вправе потребовать от Заемщика уплаты пени в размере 0,001 (Одной тысячной) процента за каждый день просрочки от суммы Займа, установленной пунктом 2.1 Договора.

11.3. Возмещение убытков, уплата процентов и неустойки не освобождают Стороны от исполнения обязательств, предусмотренных Договором.

## 12. Права и обязанности Сторон

### **Права и обязанности Фонда.**

12.1. Фонд имеет право контролировать деятельность Заемщика, для чего, в частности, осуществлять:

12.1.1. контроль состояния материально-технической базы Заемщика, путем выездных проверок;

12.1.2. контроль расходования средств Займа;

12.1.3. контроль финансово-хозяйственной деятельности, включая контроль осуществления бухгалтерского и налогового учета работ осуществленных (осуществляемых) за счет средств Займа с правом запрашивать письменную информацию и документы.

12.2. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование Займа, финансовое положение и хозяйственную деятельность Заемщика, обеспеченность Займа.

12.3. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственной деятельности и финансового положения в удобной для Фонда форме.

12.4. Требовать досрочного погашения Текущей задолженности по Займу по основаниям, предусмотренным Договором.

12.5. Без согласия Заемщика передавать (уступать) свои права по Договору полностью или частично.

12.6. При наступлении условий, указанных в пункте 10.1 Договора, списать суммы, подлежащие оплате по обязательствам, со Счета Заемщика, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Заемщика исполняются (погашается) за счет такого списания.

12.7. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих финансовое положение и хозяйственную деятельность ключевых поставщиков, если ранее такие документы не предоставлялись.

#### **Права и обязанности Заемщика.**

12.8. Заемщик обязуется использовать заем строго по целевому назначению и вернуть его в порядке и в срок, указанные в Договоре, а также уплачивать Фонду проценты на сумму Займа.

12.9. Заемщик обязуется по требованию Фонда предоставлять ему любую информацию и любые документы, касающиеся Заемщика, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности, либо, в случае невозможности немедленного предоставления указанных документов и/или информации - предоставить такие документы и/или информацию в возможно короткие сроки.

#### **12.10. Заемщик обязуется письменно уведомлять Фонд:**

12.10.1. о принятии уполномоченным органом управления Заемщика решения о реорганизации Заемщика, лица, предоставившего обеспечение, а также лица, акции (доли) которого приняты в залог Фондом, - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения;

12.10.2. об изменениях полномочий органов управления, изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Заемщика - в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения;

12.10.3. об изменении фактического местонахождения и/или почтового

адреса, банковских реквизитов Заемщика - в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;

12.10.4. о принятии в отношении Заемщика, лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору, а также лица, акции (доли) которого приняты в залог Фондом, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным органом решения о ликвидации – в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения/с даты, когда Заемщику стало известно о таком решении уполномоченного органа;

12.10.5. о наступлении событий, которые могут ухудшить платежеспособность Заемщика, и мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий, а также о наложении ареста на имущество Заемщика, о принятии судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), о возбуждении гражданских или уголовных дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору, - в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления такого события;

12.10.6. об изменении контроля над Заемщиком, включая изменение бенефициарного владельца, - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты, когда ему стало известно о наступлении соответствующего события;

12.10.7. о возникшем в период предоставления Займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы Займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в том числе:

- предъявлении требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»;

- приостановлении операций по счету Заемщика;

- наложении ареста на денежные средства на счете Заемщика;

- обращении взыскания на денежные средства на счете Заемщика - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения;

12.10.8. о неисполнении Заемщиком более 30 (Тридцати) календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам Займа Заемщика с третьими лицами - в течение 5 (Пяти) рабочих дней по истечении указанного 30-дневного срока;

12.10.9. об отмене, аннулировании, приостановлении или ином ограничении в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату Займа - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения;

12.10.10. об ухудшении/гибели (утрате) имущества, предоставленного в залог, прекращении биржевого обращения ценных бумаг, предоставленных в залог, отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию, либо введение процедур оздоровления/банкротства - в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления соответствующего события и/или с даты, когда Заемщику стало известно о нем;

12.10.11. о соблюдении условий, подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение, или лица, акции (доли)/облигации которого предоставлены в обеспечение Займа – в возможно короткие сроки;

12.10.12. о наличии вступившего в законную силу решения суда первой инстанции о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления решения суда первой инстанции в законную силу - в течение 5 (Пяти) дней с момента вступления в силу судебного акта;

12.11. Заемщик обязуется предоставлять Фонду копии изменений в учредительные документы Заемщика в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений.

12.12. Заемщик обязуется обеспечить допуск представителей Фонда в служебные, производственные, складские и другие помещения, занимаемые Заемщиком, для проведения целевых проверок и содействовать в проведении этих проверок. При этом количество проверок и сроки их проведения определяются Фондом.

12.13. Заемщик обязуется не совершать передачу своих прав и обязанностей по Договору без предварительного письменного согласия Фонда.

12.14. Заемщик вправе вносить изменения в План в части средств Займа без согласования с Фондом и заключения дополнительного соглашения к Договору в случае, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Плана и суммарно (за весь срок Займа) не превышают 10% от суммы изменяемого показателя, а по показателям, по которым до корректировки не было предусмотрено расходов, – допустимо увеличение на сумму не более 3 млн рублей.

Сообщение об изменении Плана в части средств Займа и проект обновленного Плана должны быть предоставлены Заемщиком Фонду не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до планируемой Заемщиком даты начала платежей по обновленному Плану. Согласование изменений производится Фондом путем акцепта платежей по обновленному Плану, в отсутствие согласования Фонд извещает Заемщика письмом об отказе в согласовании изменений.

12.15. Заемщик обязуется осуществить действия по государственной регистрации и учету заложенного по Договору имущества в сроки, установленные договорами, обеспечивающими исполнение обязательств по Договору (срок регистрации права залога недвижимого имущества – 1 месяц с даты заключения договора ипотеки, срок регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества и предоставление Свидетельства и/или выписки из реестра уведомлений о залоге в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента заключения договора залога).

12.16. Заемщик обязуется обеспечить расходование заемных средств в полном объеме в течении трех календарных месяцев со дня заключения

договора Займа.

12.17. При утрате/ухудшении, риске утраты/ухудшения предоставленного в соответствии со статьей 7 настоящего Договора обеспечения исполнения обязательств или ухудшении условий такого обеспечения Заемщик в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене предоставленного обеспечения обязуется предоставить иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда. Под ухудшением предоставленного Заемщиком обеспечения исполнения обязательств понимается, в том числе, ухудшение финансового состояния лица, предоставившего обеспечение, что по оценке Фонда поставит под угрозу своевременное выполнение обязательств по обеспечительным договорам, снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика.

12.18. При ухудшении финансового состояния поручителя/гаранта по предоставленному поручительству/гарантии, Заемщик обязан предоставить иное обеспечение по Договору, удовлетворяющее требованиям Стандарта Фонда, в течение 30 дней с момента направления Фондом требования о замене обеспечения по Договору.

12.19. До изменения контроля над Заемщиком, Заемщик обязуется получить письменное одобрение Фонда.

12.20. Мероприятия по реорганизации Заемщика требуют предварительного письменного одобрения Фонда. Заемщик в течение 10 (Десяти) рабочих дней до планируемой даты принятия уполномоченным органом Заемщика решения о соответствующей процедуре уведомляет Фонд с приложением документов, позволяющих сделать вывод о влиянии соответствующей процедуры на способность исполнять свои обязательства по Договору. Фонд осуществляет указанное одобрение/неодобрение в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения указанного уведомления от Заемщика.

12.21. В случае принятия уполномоченными органами Заемщика решения о ликвидации Заемщик уведомляет Фонд в течение одного рабочего дня с момента принятия такого решения. При ликвидации Заемщика в судебном порядке, Заемщик не позднее рабочего дня, предшествующего дате назначения судебного заседания о рассмотрении вопроса о ликвидации, уведомляет Фонд о наступлении такого события.

### 13. Порядок разрешения споров. Применимое право

13.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, после принятия сторонами мер по досудебному урегулированию по истечении 7 (Семи) рабочих дней со дня получения соответствующей претензии (требования) подлежат разрешению в Арбитражном суде Краснодарского края в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Настоящий Договор регулируется правом Российской Федерации.

#### 14. Конфиденциальность

14.1. Стороны обязуются не распространять третьим лицам сведения, относящиеся к деловой или коммерческой тайне другой Стороны, и не использовать их для целей, не связанных с исполнением Договора.

14.2. Информация о Займе, содержащаяся в заявке на предоставление финансирования, не является конфиденциальной. После заключения Договора такая информация может размещаться Фондом в информационных базах данных и/или передаваться государственным органам или в другие институты развития.

14.3. Фонд имеет право размещать на сайте Фонда, распространять в средствах массовой информации и другими способами:

14.3.1. информацию, ставшую известной Фонду из заявительной документации, сумме Займа, предоставляемого Фондом, количестве и качестве планируемых к созданию и созданных рабочих мест, ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;

14.3.2. иную информацию, предоставляемую Заемщиком в Фонд с разрешением использовать для публикации (простая электронная форма разрешения – письмом по электронной почте).

14.4. Фонд обязуется не раскрывать в средствах массовой информации, на сайте Фонда и другими способами информацию, составляющую коммерческую тайну получателя Займа, за исключением информации, указанной в пункте 14.3 Договора.

14.5. Заемщик имеет право уточнять, изменять и предоставлять в любое время дополнительную информацию для раскрытия Фондом в средствах массовой информации, на сайте Фонда и другими способами.

#### 15. Дополнительные условия

15.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то лицами.

15.2. Любое требование, уведомление или сообщение, направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено на русском языке в письменной форме. Такое требование, уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно подписано уполномоченным лицом и отправлено заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (получении), почтовым отправлением с объявленной ценностью и уведомлением о вручении (получении), по электронной почте (с обязательным направлением оригинала в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено настоящим Договором) или доставлено адресату посыльным (курьером), по адресу, указанному в Статье 16 настоящего Договора.

При направлении уведомлений и сообщений по электронной почте Фонд направляет сообщения на адрес электронной почты Заемщика, указанный в настоящем Договоре или сообщенный Заемщиком дополнительно, а Заемщик направляет сообщения с адреса электронной почты Заемщика, указанного в настоящем Договоре или сообщенного Заемщиком дополнительно, на адрес электронной почты Фонда, указанный в настоящем Договоре или сообщенный Фондом дополнительно.

Фонд обязан согласовывать письма/уведомления Заемщика в соответствии с Договором в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения писем/уведомлений.

15.3. Заемщик обязуется немедленно письменно уведомить Фонд об изменении своего адреса и иных реквизитов для направления сообщений, уведомлений или другой информации. В противном случае Фонд, направивший любое сообщение, уведомление или другую информацию по прежнему адресу или прежним реквизитам, считается совершившим такое сообщение или уведомление надлежащим образом.

15.4. Информационное взаимодействие сторон, в т.ч. по вопросам освещения в средствах массовой информации, осуществляется в следующем порядке:

15.4.1. принимая участие в публичных профессиональных мероприятиях (выставках, форумах, конференциях и иных), на которых Заемщик представляет, реализуемый с привлечением Займа Фонда продукт или продукцию, Заемщик обязуется использовать логотип «Фонда развития промышленности Краснодарского края» с надписью: «При поддержке Фонда развития промышленности Краснодарского края», на заметном месте в своей экспозиции.

15.4.2. при публикации в средствах массовой информации и сети Интернет информации Заемщик обязуется упоминать об участии Фонда в промышленном производстве.

При наступлении указанных в пункте 15.4 Договора событий, Заемщик информирует Фонд путем отправки информационного сообщения на адрес электронной почты \_\_\_\_\_, указав контактные данные сотрудника, с которым, в случае необходимости, можно связаться для уточнения деталей.

15.5. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по нему, а в отношении предоставления информации и документов, подтверждающих целевое использование средств Займа, условий использования конфиденциальной информации - условия Договора сохраняют силу не менее 3 (Трех) лет с момента полного возврата суммы Займа и/или процентов по нему.

15.6. Все изменения, дополнения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

15.7. Приложения №1-3 к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

15.8. Настоящий Договор подписан в 2 (Двух) подлинных экземплярах

(один экземпляр – Фонду, один экземпляр – Заемщику).

16. Реквизиты сторон

**Фонд**

**Заемщик**

Директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

М.П.



**ПЛАН (СМЕТА)  
расходования средств Займа**

№№ кол целевого расходования средств	Направления целевого использования средств:	Временной период расходования заемных средств		
		I месяц	II месяц	III месяц
1	Приобретение оборудования, не являющегося амортизируемым имуществом, приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, необходимые для производства, оснастку промышленного оборудования, инструменты, спецодежду			
2	Общехозяйственные расходы по производству (в объеме не более 20% от суммы Займа) в том числе:			
2.1	расходы на оплату труда персонала и установленные законодательством начисления на указанные выплаты			
2.2	арендная плата за используемое в производстве имущество			
2.3	расходы по оплате услуг по содержанию имущества (уборка снега, мусора, вывоз твердых бытовых отходов, дезинфекция, дезинсекция, дератизация)			
2.4	оплата коммунальных услуг (отопления, горячего и холодного водоснабжения и водоотведения, предоставления газа и электроэнергии), потребленных на общехозяйственные нужды			

2.5	затраты на охрану труда и противопожарные мероприятия, расходы на оплату услуг охраны, услуг по хранению имущества			
2.6	приобретение лицензий на программное обеспечение связанных с производством и работ по конфигурированию и модернизации программ, а также на поддержку и обновление лицензионного программного обеспечения			
2.7	уплата налогов (на имущество, транспортного, земельного) и государственной пошлины в отношении имущества, используемого в производстве, и другие аналогичные по назначению налоговые расходы			
	Итого			

ГРАФИК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

Дата	Сумма процентов, руб.	Сумма основного долга, руб.

Итого сумма процентов: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей  
 \_\_\_ копеек.

Итого сумма основного долга: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей  
 \_\_\_ копеек.

Подписи сторон

Фонд

Заемщик

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

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

## **РЕГЛАМЕНТ**

### **согласования Фондом операций по расходованию средств со счета**

Настоящий регламент (далее - Регламент) устанавливает порядок взаимодействия Заемщика и Фонда при осуществлении последним контроля расходования средств Займа путем акцепта операций по Счету в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен Заем, и основан на принципе баланса публично-правовых и частноправовых интересов: свободного использования своего имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности, свободы усмотрения при осуществлении принадлежащих им гражданских прав, добросовестности при осуществлении прав и исполнении обязанностей, эффективности использования бюджетных средств, прозрачности (открытости), адресности и целевого использования бюджетных средств.

#### **1. Общие положения**

1.1. Любая операция по расходованию средств Займа должна быть предварительно акцептована Фондом путем направления сообщения Заемщику с адреса электронной почты \_\_\_\_\_. От имени Фонда взаимодействие с Заемщиком по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств Займа, осуществляется уполномоченными сотрудниками (далее – контролеры Фонда) с использованием указанного в настоящем пункте адреса электронной почты. Письма, поступившие Заемщику с других адресов, не будут считаться официальным акцептом операции от имени Фонда.

1.2. Средства Займа перечисляются Фондом на Счет после подключения счета к Автоматизированной Системе мониторинга платежей (далее - АСМП) путем предоставления кредитной организацией, открывшей Счет (далее - обслуживающий банк), доступа контролерам Фонда в автоматизированной банковской системе к операциям по Счету для осуществления их акцепта. Порядок предоставления контролерам Фонда доступа к операциям по Счету определяется обслуживающим банком.

1.3. До начала осуществления операций по расходованию средств Займа Заемщик предоставляет в Фонд письмо за подписью уполномоченного лица Заемщика и печатью с указанием ответственных лиц Заемщика (не более трех человек), их адресов электронной почты, а также контактных телефонов для связи. Контролеры Фонда осуществляют обмен информацией по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств Займа, только с указанными ответственными лицами и с использованием указанных Заемщиком адресов электронной почты. Информация, направленная ответственными лицами контролерам Фонда, считается официально

поступившей в Фонд от имени Заемщика.

1.4. Для получения акцепта операции по расходованию средств Займа Заемщик в соответствии с порядком документооборота, изложенным в разделе 3 настоящего Регламента, предоставляет в Фонд:

- 1) платежное поручение по Счету;
- 2) оправдательные документы к платежному поручению: договоры, технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п.;
- 3) документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя (далее – обосновывающие документы).

При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членства в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности.

При направлении средств Займа на формирование покрытия по аккредитиву (если по условиям контракта с поставщиком товаров, работ, услуг предусмотрена аккредитивная форма расчетов) Заемщик предоставляет в Фонд дополнительно к основному комплекту документов соглашение об открытии аккредитива и копию SWIFT сообщения, подтверждающего выполнение условий для платежа. После осуществления исполняющим банком платежа бенефициару Заемщик не позднее следующего рабочего дня направляет в Фонд копию SWIFT сообщения, либо иное банковское подтверждение о проведении указанного платежа.

Все документы предоставляются в виде электронных копий. Требования Фонда к оформлению указанных документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.5. Акцепт операции производится контролером Фонда после рассмотрения предоставленных заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, стандартам Фонда, Договору, в том числе Плану и требованиям настоящего Регламента. Контролер Фонда имеет право отказать в акцепте операции по основаниям, приведенным в разделе 5 настоящего Регламента.

1.6. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, и предоставляет в Фонд корректно оформленные документы. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации Плана расходования средств Займа.

1.7. В случае списания обслуживающим банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом контролера Фонда и в соответствии с п. 5.7.5 Договора в течение 3 (Трех) рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

1.8. Отключение счета от АСМП происходит после полного расходования заемных средств, либо после полного погашения Займа. Для

отключения счета необходимо предоставить в Фонд заверенную обслуживающим банком выписку со Счета за период с даты выдачи до полного расходования средств Займа с указанием всех реквизитов платежей (номер платежного поручения, наименование контрагента, банк контрагента, сумма по кредиту, сумма по дебету, назначение платежа).

## **2. Требования к оформлению платежных, оправдательных и обосновывающих документов Заемщика**

2.1. Платежное поручение (поручения) оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и обслуживающим банком.

2.2. При приобретении товарно-материальных ценностей/оборудования/услуг в платежном поручении в поле «Назначение платежа» указывается следующая информация:

1) наименование товарно-материальных ценностей/оборудования/услуг, за которые производится оплата;

2) дата и № счета/акта/накладной, при этом дата документа должна быть не ранее даты зачисления суммы Займа на Счет;

3) дата и № договора (при наличии договора, заключенного с поставщиком услуг/материалов/оборудования, помимо ссылки на счет, накладную, акт в назначении платежа обязательна ссылка на договор);

4) направление целевого использования средств и вид затрат в соответствии с Планом (Приложение № 1 к Договору), в виде цифрового кода целевого расходования средств (далее – ЦРС);

2.3. При приобретении за счет средств Займа оборудования, не являющегося амортизируемым имуществом, приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, необходимые для производства, оснастку промышленного оборудования, инструменты, спецодежду будет иметь код ЦРС 1. Или, к примеру, код ЦРС по арендной плате за используемое в производстве имущество будет иметь вид - 2.2.

2.4. В комплекте оправдательных и обосновывающих документов:

1) при приобретении оборудования и материальных ценностей должна присутствовать подробная спецификация с указанием наименований, количества и характеристик объектов;

2) работы и услуги должны быть конкретизированы, не допускается использование общих фраз («исследование рынка», «консультационные услуги» и т.д.);

2.5. В качестве документов, подтверждающих рыночное (конкурентное) ценообразование по договору, Заемщик может предоставить:

1) документы, оформляющие итоги конкурсной процедуры или основания для не проведения такой процедуры согласно внутреннему порядку (регламенту) закупок товаров, работ (услуг);

2) сметный расчет на основании официальных сборников, методик

или рекомендаций (в отраслях, где это предусмотрено);

3) справку за подписью уполномоченного лица Заемщика о сопоставлении рыночных цен (анализ рынка) по отрасли закупки на основании общедоступной информации из открытых источников (не менее 3-х цен, которые предлагают различные поставщики) и/или о проведении статического исследования торгов по ранее завершенным контрактам с аналогичным условием технического задания или идентичным (однородным) товаром, работами (услугами).

В качестве документов, обосновывающих выбор поставщика, Заемщик может предоставить:

1) документы, оформляющие итоги конкурсной процедуры или основания для не проведения такой процедуры согласно внутреннему порядку (регламенту) закупок товаров, работ (услуг);

2) коммерческие предложения на основе единого задания на закупку, с предоставлением не менее 3-х предложений от поставщиков товаров, работ (услуг);

3) документальное подтверждение многолетнего (более 3-х лет) сотрудничества с данным поставщиком без нареканий и рекламаций (контракты и документы, подтверждающие выполнение поставщиком своих обязательств).

2.6. При рассмотрении обосновывающих документов контролер Фонда дополнительно может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

### **3. Порядок документооборота между Заемщиком и Фондом в процессе акцепта операций по расходованию средств Займа**

3.1. Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать/отказать в акцепте платежа. Одновременно Заемщик направляет на адрес электронной почты \_\_\_\_\_ письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком в соответствии с п. 1.3 настоящего Регламента. В теме письма необходимо указать «*Для акцепта п/п № \_\_ от \_\_\_\_\_*» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот), сформированного в системе ДБО платежного поручения<sup>1</sup>, и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, электронные копии, созданные путем сканирования документа на бумажном носителе (скан-копии оправдательных и обосновывающих документов). В тексте письма Заемщик указывает «Направления целевого использования средств» из Плана, рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа. На

---

<sup>1</sup> В случае формирования заемщиком платежного поручения на бумажном носителе, в Фонд для получения акцепта платежа направляется его скан-копия. Платежное поручение на бумажном носителе передается Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Фонда.

каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо.

3.2. В случае выплаты заработной платы Заемщик заранее уведомляет контролера Фонда о периодичности выплаты аванса и заработной платы. Если Заемщик заключил с обслуживающим банком договор на зарплатный проект, то реестр на зачисление заработной платы передается Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Фонда. При наличии нескольких платежных поручений и/или реестров на выплату заработной платы их скриншоты могут быть направлены в одном письме. В другом письме могут быть объединены скриншоты платежных поручений на выплату налогов и взносов, рассчитываемых от фонда оплаты труда.

3.3. Указанное в п. 3.1 письмо должно поступить в Фонд с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне с расчетом, чтобы на проверку у Контролера Фонда было не менее трех часов, при наличии нескольких платежных поручений - не менее одного часа на каждое поручение (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных контролером и/или исправленных документов). Документы, поступившие на адрес электронной почты info@frkk.ru. после окончания рабочего дня<sup>2</sup> считаются поступившими следующим рабочим днем.

3.4. При отсутствии замечаний контролер Фонда направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «*Акцептовано п/п № от*» и краткое наименование Заемщика и одновременно акцептует платежное поручение в автоматизированной банковской системе.

3.5. В случае отказа в акцепте контролер Фонда направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «*Отказано в акцепте п/п № \_\_\_\_\_от*» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 5 настоящего Регламента) с одновременным отказом платежного поручения в автоматизированной банковской системе.

3.6. В случае наличия вопросов и замечаний к документам, контролер Фонда может направить ответное письмо Заемщику с проставлением в теме письма «*Отложено п/п № \_\_\_\_\_от*» и краткое наименование Заемщика (с указанием в тексте письма имеющихся вопросов и замечаний). При отсутствии в течение следующего рабочего дня ответного письма от Заемщика с приложением исправленных/дополненных документов контролер Фонда осуществляет действия в соответствии с п. 3.5 настоящего Регламента.

3.7. После получения отказа в акцепте Заемщик может внести необходимые исправления в обосновывающие документы, оформить платежное поручение с новым номером и направить корректно оформленный комплект документов на повторное согласование. Дальнейшие действия сторон аналогичны действиям, описанным в п.п. 3.1-3.3. настоящего Регламента.

3.8. В случае любого движения денежных средств по Счету, а также по валютным счетам, открытым в соответствии с разделом 4 настоящего

---

<sup>2</sup> График работы контролеров Фонда: с 9-00 до 18-00 МСК с понедельника по четверг, и с 9-00 до 16-45 МСК в пятницу; в предпраздничные рабочие дни рабочее время сокращается на 1 час.



Регламента (при их наличии), не позднее 12:00 МСК Заемщик направляет на адрес электронной почты \_\_\_\_\_сформированную в системе ДБО итоговую выписку (скан-копия) об операциях за предыдущий рабочий день, проведенных по указанным счетам. В теме письма указывается **«Банковская выписка за \_\_\_\_\_»** и краткое наименование Заемщика. Заемщик также обязан предоставить выписку по запросу контролера Фонда за любую указанную в запросе дату (период).

3.9. Контролер Фонда ежедневно проверяет соответствие данных в выписке акцептованным за соответствующий рабочий день документам. При выявлении расхождений контролер Фонда направляет Заемщику запрос о предоставлении разъяснений, акцепт операций по расходованию средств Займа возможен только после рассмотрения Фондом полученных от Заемщика разъяснений.

#### **4. Порядок приобретения Заемщиком за счет средств Займа иностранной валюты и осуществления платежей в иностранной валюте**

4.1. После открытия Валютного счета Заемщик выполняет все необходимые действия для обеспечения контролерам Фонда возможности осуществлять акцепт расчетных документов к Валютному счету.

4.2. При необходимости оплаты импортного контракта Заемщик заключает с обслуживающим банком сделку на покупку валюты и предоставляет в Фонд:

- поручение/заявку на покупку валюты;
- комплект подтверждающих и обосновывающих документов (скан-копии импортного контракта и др.);
- платежные инструкции на перевод средств в иностранной валюте с Валютного счета для оплаты импортного контракта с указанием кода ЦРС и КП (в формате SWIFT MT103 указывается в поле 70).

Документы предоставляются Заемщиком в порядке, изложенном в разделе 3 настоящего Регламента.

4.3. Фонд одновременно акцептует поручение/заявку на покупку валюты и поручение на перевод средств в иностранной валюте с соблюдением процедур, предусмотренных разделом 3 настоящего Регламента.

#### **5. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций по Счету**

Контролер Фонда может отказать в акцепте платежа Заемщика в следующих случаях:

5.1. Не соблюден порядок документооборота, предусмотренный разделом 3 настоящего Регламента, Заемщиком не предоставлен полный комплект оправдательных и обосновывающих документов.

5.2. Не соблюдены требования к оформлению платежных, оправдательных и обосновывающих документов, изложенные в разделе 2 настоящего Регламента, выявлены несоответствия в документах (по сроку,

сумме, назначению платежа, получателю средств и т.д.).

5.3. Характер операции по расходованию средств Займа противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Фонда.

5.4. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует указанному Заемщиком коду ЦРС.

5.5. В результате исполнения платежа сумма израсходованных денежных средств по указанному в платежном документе коду ЦРС превысит его значение, предусмотренное действующим Планом.

5.6. Закупка у контрагента осуществляется на сумму более 20% суммы Займа (накопительным итогом за весь срок действия Договора Займа), при этом контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд предлагает Заемщику провести дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя.

5.7. Объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств Займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши.

5.8. Не подтверждено рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг.

## **6. Контроль ограничений на проведение Заемщиком расходных операций по Счету**

6.1. В случае, если в соответствии со Статьей 5 Договора Фондом вводится ограничение на проведение расходных операций по Счету (далее – Ограничение), акцепт расходных операций Заемщика осуществляется контролером Фонда в пределах установленной суммы (лимита) с учетом акцептованных ранее операций.

6.2. При введении ограничения на период до предоставления требуемого обеспечения значение лимита устанавливается в сумме предоставленного Займа, уменьшенной на сумму подлежащего оформлению обеспечения. По факту регистрации обеспечения лимит увеличивается на сумму предоставленного обеспечения.

### **Подписи сторон**

**Фонд:**

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

**Заемщик:**

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