

## Договор целевого займа № ДЗПРТ \_\_/2020

г. Калининград

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года

Фонд «**Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)**», именуемый в дальнейшем «**Фонд**», в лице директора Лило Кирилла Валерьевича, 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 (заявка)"** - денежные средства, предоставляемые на условиях настоящего Договора, Фондом Заемщику, признанному победителем по итогам рассмотрения заявок, поданных для участия в конкурсном отборе на предоставление льготных займов на поддержание рынка труда и включенным в Протокол заседания конкурсной комиссии от «08» июля 2020 г.

**"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 лицам (включая бенефициарных владельцев и 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 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 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 раздела 3 Договора.

2.3. Фонд предоставляет Заемщику заем на инвестиционные цели для реализации проекта « \_\_\_\_\_ » (далее – «Проект»).

Требования к результатам работ по Проекту, сроки и объемы их выполнения устанавливаются следующими приложениями, являющимися неотъемлемой частью Договора:

Приложение № 1 - Смета расходования средств;

Приложение № 2 - Календарный план;

Приложение № 3 - Целевые показатели эффективности использования займа.

## 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 требованием Фонда.

3.1.3. Соответствие действительности заявлений и гарантий Заемщика, указанных в разделе 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 разделе 7 Договора.

3.1.6. Надлежащее выполнение процедур получения займа, предусмотренных разделом 5 Договора.

3.1.7. Заключение Заемщиком соглашения, указанного в пункте 8.3, 8.9 Договора, предоставляющего предварительный акцепт на списание Фондом денежных средств с расчетного счета Заемщика, и предоставление Фонду экземпляра (заверенной Банком копии) такого соглашения.

3.1.8. Заключение Заемщиком соглашения с банком, в котором открыт счет Заемщика, предоставляющего право Фонду акцепта платежных поручений Заемщика в соответствии с п. 5.3. Договора и предоставления копий таких соглашений в Фонд.

## 4. Заявления и гарантии Заемщика

4.1. Заемщик заявляет и гарантирует Фонду, что:

4.1.1. Заключение Договора одобрено всеми органами управления Заемщика, одобрение 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, Заёмщик открыл в \_\_\_\_\_ расчетный счет в рублях № \_\_\_\_\_ (полные реквизиты счета указаны в разделе 16 Договора).

5.2. Заем перечисляется Заемщику на указанный расчетный счет (далее по тексту - счет).

5.3. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со Счета только после согласования с Фондом. Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия смете проекта и Календарному плану путем акцепта Фондом каждой операции по расходованию средств со Счета в порядке, предусмотренном Приложением №7 к Договору. Факт акцепта Фондом операции по расходованию средств со счета не означает подтверждение Фондом целевого использования Займа (части Займа).

5.4. Заемщик обязуется не использовать счет для зачисления денежных средств, не связанных с расчетами по Займу без согласования с Фондом.

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 1 (одного) процента годовых. Указанные проценты перечисляются на иные счета Заемщика и не подлежат зачислению на Счет.

5.7. Фонд вправе приостановить акцепты платежей по Проекту:

5.7.1. в случае нарушения Заемщиком порядка и срока предоставления отчетности по Проекту - вплоть до даты предоставления отчетности и устранения замечаний по ней;

5.7.2. в случаях, предусмотренных Приложением №7 к Договору.

## 6. Проценты

6.1. Заемщик обязуется уплачивать Фонду проценты за пользование займом в порядке и в сроки, предусмотренные Договором, по ставке **1 (Один) %** процент 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), за исключением случая, когда невозможность освоения 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. Расчёт 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 заем. 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 последнего 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 оборудования, в соответствии с Договором залога движимого имущества № ДЗПРТ \_\_/2020-3 от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года;

7.1.2. Ипотечкой недвижимого имущества, в соответствии с Договором ипотеки № ДЗПРТ \_\_\_/2020-И от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года;

7.1.3. Поручительством юридического лица \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_), в соответствии с договором поручительства № ДЗПРТ \_\_\_/2020-П-1 от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года.

7.1.4. Гарантией \_\_\_\_\_, в соответствии с договором \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2020 г.

7.1.5. Поручительством физического лица \_\_\_\_\_, в соответствии с договором поручительства № ДЗПРТ \_\_\_/2020-П-2 от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 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. Возврат Основного долга осуществляется в размере и в сроки, установленные Приложением №4 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:

- на возмещение издержек Фонда по получению исполнения по Договору, в том числе судебных расходов;
- на уплату пени предусмотренную Договором;
- на погашение Просроченной задолженности по процентам;
- на уплату процентов за пользование займом, срок уплаты которых наступил;
- на погашение Просроченной задолженности по Основному долгу;
- 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 счет Фонда, указанный 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.

8.9. Заемщик предоставляет кредитным организациям, в которых открыты расчетные Счета заранее данный акцепт на списание Фондом суммы просроченной задолженности по Займу в размере остатка денежных средств на Счетах Заемщика с зачислением денежных средств на счета Фонда, указанные в п. 16 Договора.

8.10. Заемщик обязуется в период действия Договора в течение 3 дней с даты открытия Счета в Кредитных организациях заключить Соглашение о списании денежных средств без предварительного акцепта для погашения просроченной задолженности и предоставить копию данного Соглашения в Фонд.

### **9. Порядок досрочного погашения Задолженности по займу по инициативе Заемщика**

9.1. Заемщик имеет право досрочно погасить заем полностью или частично по истечению 12 (двенадцати) полных месяцев после выдачи Займа путем направления уведомления Фонду не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до дня возврата.

9.2. Необходимым условием для досрочного погашения займа является выполнение Заемщиком всех мероприятий, предусмотренных Календарным планом (Приложение №2) с обязательным предоставлением Фонду отчета (по форме установленной Приложением №5) в сроки, установленные п. 9.1. настоящего Договора.

### **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, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, указанной в пункте 12.10. Договора, или иной информации/документов, предоставление которой предусмотрено условиями договора, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

10.1.2. неисполнение Заемщиком более 30 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, в случае, если Заемщик в течение 10 дней с момента утраты /ухудшения обеспечения не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда;

10.1.4. принятие в отношении лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (залогодателей, поручителей и др.), органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации или ликвидации;

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. возбуждение в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, процедуры банкротства, признание его банкротом;

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

10.1.8. отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, имеющее, по мнению Фонда, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу;

10.1.9. наличие возникшего в период предоставления займа ограничения прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.:

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

- приостановление операций по счету Заемщика;

- наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика;

- обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;

10.1.10. изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом;

10.1.11. Сумма по кредитам и/или займам, предоставленным Заёмщику третьими лицами, предъявлена к досрочному погашению, составит более 20% (Двадцать процентов) от балансовой стоимости активов Заёмщика в соответствии с бухгалтерской отчетностью на последнюю отчетную дату;

10.1.12. Нарушение Заемщиком обязательства по письменному согласованию с Фондом сделки, связанной с обременением залогом имущественных активов, принадлежащих Заемщику;

10.1.13. Нарушение Заемщиком обязательства по письменному согласованию с Фондом сделки или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с отчуждением имущественных активов Заемщика (за исключением сделок, связанных с обычной хозяйственной деятельностью), если балансовая стоимость таких активов составляет более 20% (Двадцати процентов) от балансовой стоимости активов Заёмщика в соответствии с бухгалтерской отчетностью на последнюю отчетную дату;

10.1.14. Нарушение Заемщиком обязательства по письменному согласованию с Фондом сделок по предоставлению поручительства по обязательствам третьих лиц, если в результате заключения таких сделок, совокупная сумма предоставленных Заемщиком поручительств по обязательствам третьих лиц составит более 20% (Двадцати процентов) от балансовой стоимости активов Заёмщика в соответствии с бухгалтерской отчетностью на последнюю отчетную дату;

10.1.15. Нарушение Заемщиком обязательства по письменному согласованию с Фондом финансовых вложений, исключая размещение депозитов в системно значимых банках и включая предоставление займов третьим лицам, если в результате заключения таких сделок совокупная сумма таких финансовых вложений составит более 10% (Десяти процентов) от балансовой стоимости активов Заёмщика в соответствии с бухгалтерской отчетностью на последнюю отчетную дату.

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. В случае принятия в отношении Заемщика решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения) или ликвидации Заемщик обязан полностью погасить задолженность в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия указанного решения. При этом со стороны Фонда не требуется каких-либо действий по досрочному истребованию задолженности.

10.4. В целях погашения задолженности в случаях, предусмотренных настоящим разделом, Фонд имеет право взыскать (списать) любую из сумм задолженности со счета Заемщика и/или предъявить требования лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору.

10.5. 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 (ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы.

11.2. В случае нарушения срока предоставления отчета (пунктом 12.10.1 Договора) и/или иных обязанностей по Договору, если в отношении таких нарушений не предусмотрена специальная ответственность, Фонд вправе потребовать от Заемщика уплаты пени в размере 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента за каждый день просрочки от суммы Займа, установленной пунктом 2.1 Договора.

11.3. За неисполнение условий, предусмотренных п. 8.9, 8.10 Договора Заемщик уплачивает пени в размере 0,1 (Ноль целых одной десятой) процента за каждый день просрочки от суммы Займа, установленной пунктом 2.1 Договора.

11.4. За неисполнение Заемщиком на установленную отчетную дату любого из ключевых показателей эффективности, предусмотренных в Приложении 3, процентная ставка по договору устанавливается на 5 (пять) процентных пункта выше, чем ставка, указанная в п.6.1 Договора, на весь период, в течение которого Заемщиком не будет достигнуто значение показателя эффективности, установленного вышеуказанным Приложением.

11.5. 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, используемой для реализации Проекта путем выездных проверок;

12.1.2. контроль расходования средств на реализацию Проекта;

12.1.3. контроль финансово-хозяйственной деятельности, включая контроль осуществления бухгалтерского и налогового учета работ по Проекту с правом запрашивать письменную информацию и документы, предоставляемые Заемщиком в рамках Проекта, и использования средств целевого займа.

12.2. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа, финансовое положение и хозяйственную деятельность Заемщика, обеспеченность займа, а также документов, подтверждающих осуществление софинансирования Проекта в объеме, предусмотренном пунктом 12.20. Договора.

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 (погашаются) за счет такого списания.



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

12.8. Фонд обязан согласовывать все уведомления Заемщика в соответствии с Договором в течение пяти рабочих дней с момента получения уведомлений/документов.

**Права и обязанности Заемщика:**

12.9. 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.

12.10. Заемщик обязуется предоставлять в Фонд отчетность, указанную в п. 12.10.1 Договора. Документы, входящие в состав отчетности, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика. Указанная в Договоре отчетность считается предоставленной Заемщиком с даты получения Фондом отчетности на бумажном носителе с официальным сопроводительным письмом (отметка Фонда о принятии/штемпель почтового отправления).

Отчетность предоставляется в Фонд в следующие сроки:

12.10.1. Заемщик обязан предоставлять ежегодно не позднее 10 рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, следующие документы:

12.10.1.1 Копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним по формам, утвержденным Минфином России, с отметкой налогового органа и копию документа, подтверждающего отправку бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган, если бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит отметки налогового органа (верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика);

12.10.1.2. В случае, если Заемщик является юридическим лицом - резидентом РФ, применяющим упрощенную систему налогообложения, Заемщик предоставляет копию годовой налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения и копию документа, подтверждающего отправку налоговой декларации в налоговый орган, если налоговая декларация не содержит отметки налогового органа. Верность указанных копий должна быть засвидетельствована подписью уполномоченного лица и печатью Заемщика.

12.10.1.3. Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) с датой составления не более 30 календарных дней до даты предоставления справки в Фонд.

12.10.1.4. Справка ИФНС об открытых счетах в банках с датой составления не более 30 календарных дней до даты предоставления справки в Фонд.

12.10.1.5. Справки из банков, в которых открыты счета заемщика с датой составления не более 30 календарных дней до даты предоставления справки в Фонд:

- о наличии/отсутствии картотеки к расчетным счетам Заемщика;
- о наличии/отсутствии задолженности по кредитам/займам;
- об оборотах по расчетным счетам, открытым в банке;
- о кредитной истории.

12.10.1.6. Отчеты по форме, установленные Приложениями 5, 6 к Договору.

12.11. По требованию Фонда предоставлять ему любую информацию по Проекту 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.

12.12. Согласовывать с Фондом планируемые изменения (для юридических лиц), влекущие изменение контроля над Заемщиком, в том числе:

- 12.1. об изменении персонального состава коллегиальных и исполнительных органов Заемщика;
- 12.2. о заключении корпоративного договора между участниками (акционерами);
- 12.3. об изменении состава участников обществ и/или размеров их долей (количества акций).

Уведомление о планируемых изменениях, оговоренных настоящим пунктом, должно быть направлено Фонду на согласование не позднее 10 рабочих дней до планируемой даты рассмотрения соответствующих вопросов органами управления Заемщиками (общим собранием, Советом директоров, исполнительным органом и т.п.).

12.13. Заемщик обязуется письменно уведомлять Фонд:

12.12.1. о принятии уполномоченным органом управления Заемщика решения о реорганизации или ликвидации Заемщика в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения;

12.12.2. об изменениях полномочий органов управления, изменениях в составе органов управления, участников (акционеров) Заемщика в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения;

12.12.3. об изменении фактического местонахождения и/или почтового адреса, банковских реквизитов в течение 2 (двух) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;

12.12.4. не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты проведения - об общем собрании участников (акционеров) Заемщика, в повестке дня которого будут рассматриваться вопросы о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала Заемщика, а также иные вопросы, влияющие на основания, перечисленные в пункте 10.1 Договора;

12.12.5. 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;

12.12.6 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.

12.14. Заемщик обязуется предоставлять Фонду копии изменений в учредительные документы Заемщика в течение 7 (семи) рабочих дней с даты государственной регистрации таких изменений.

12.15. 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.

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

12.17. Заемщик обязуется обеспечить достижение значения целевых показателей, указанных в приложении №3 к Договору.

12.18. Заемщик вправе вносить изменения в статьи сметы проекта без согласования с Фондом и заключения дополнительного соглашения к Договору в случае, если такие изменения не приводят к увеличению итоговой суммы сметы проекта и суммарно (за весь срок займа) не превышают 10% от суммы по каждой изменяемой статье сметы проекта, а по статьям сметы, по которым до корректировки не было предусмотрено расходов, - допустимо увеличение на сумму не более 10% от суммы Проекта. При этом по результатам корректировок должно обеспечиваться соответствие ограничений, установленных Стандартом Фонда.

Сообщение об изменении сметы должно быть предоставлено Заемщиком Фонду не позднее 5 (пяти) рабочих дней до планируемой Заемщиком даты начала платежей по

обновленной смете проекта. Для обоснования изменений Заемщик представляет Фонду Пояснительную записку, проект обновленной сметы проекта и проекты изменений к другим положениям договора, содержание которых подлежит корректировке в связи с изменением сметы проекта.

Согласование изменений производится Фондом путем акцепта платежей по обновленной смете проекта, в отсутствие согласования Фонд извещает Заемщика письмом об отказе в согласовании изменений.

Одновременно с предоставлением Годового отчета Заемщик направляет Фонду обновленную смету проекта (Приложение №1), включающую все изменения, допущенные Заемщиком, и согласованные Фондом в отчетном периоде.

12.19. Заемщик обязуется не производить продажу или обременение имущества, приобретенного в рамках Проекта за счет средств займа, без согласования с Фондом до завершения Проекта.

12.20. Заемщик обязуется осуществить государственную регистрацию и учет заложенного по Договору имущества в сроки, установленные договорами, обеспечивающими исполнение обязательств по Договору.

12.21. Заемщик обязуется обеспечить софинансирование работ по Проекту в соответствии с требованиями соответствующей Программы финансирования, в рамках которой предоставлен настоящий Заем, в объеме не менее \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей из средств, не являющихся средствами Займа. Суммы софинансирования указаны в Приложении №1.

12.22. При утрате/ухудшении предоставленного в соответствии с разделом 7 настоящего Договора обеспечения исполнения обязательств или ухудшении условий такого обеспечения Заемщик в течение 10 (десяти) 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.

12.23. При ухудшении финансового состояния Поручителя/Гаранта по предоставленному поручительству/гарантии, Заемщик обязан предоставить иное обеспечение по Договору, удовлетворяющее требованиям Стандарта Фонда, в течение 10 (Десяти) дней с момента направления Фондом требования о замене обеспечения по Договору.

### **13. Порядок разрешения споров. Применимое право**

13.1. Все споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать путем переговоров.

13.2. Любой спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или касающееся его, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежит разрешению в Арбитражном суде Калининградской области.

13.3. 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 в объеме, содержащемся 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:

– информацию, ставшую известной Фонду из заявительной документации и отчётности Проекта, об общем размере инвестиций в Проект, сумме займа, предоставляемого Фондом, количестве и качестве планируемых к созданию и созданных рабочих мест, ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, календарном плане реализации Проекта, целевом объеме продаж нового продукта (продукта по новой технологии) после выхода на серийное производство, объеме произведенных на момент получения займа инвестиций, а также общее описание производимой в рамках реализации Проекта продукции (используемой технологии);

– иную информацию по Проекту, 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.

14.6. Заемщик обязан предоставлять в Фонд информацию, раскрываемую в соответствии с Договором на каждом этапе реализации Проекта в соответствии со сроками, установленными Договором.

14.7. При сообщении Заемщиком информации о финансировании Проекта третьим лицам, в том числе путем публикации в средствах массовой информации, он обязан предоставлять информацию о финансировании Проекта Фондом.

## **15. Дополнительные условия**

*(Пункт включается в Договор займа при наличии соответствующего условия согласованного сторонами)*

15.1. Заемщик обязуется в течение 30 (Тридцати) дней после подписания акта приема-передачи между Заемщиком и поставщиком, предоставить в залог имущество, приобретаемое в процессе реализации проекта на средства, предоставленные Фондом, согласно Приложению 1 (Смета проекта), оценочная (рыночная) стоимость которого определяется по цене его приобретения.

Наличие залогового обеспечения, с учетом приобретаемого за счет средств займа имущества, должно составить не менее 100% от суммы основного долга с процентами за весь срок займа. Если стоимость приобретаемого имущества в процессе реализации проекта за счет средств займа превышает указанный размер, в залог принимается имущество равное 100% сумме основного долга с процентами за весь срок займа.

В случае нарушения данного условия, процентная ставка увеличивается на 10 (Десять) процентных пунктов к установленной в п 6.1. Договора процентной ставке.

15.2. В случае изменения цены приобретаемого имущества и недообеспечения займа, Заемщик обязан в течение 30 (Тридцати) дней предоставить иное обеспечение, соответствующее требованиям Фонда, обеспечивающее сумму займа и проценты за весь срок займа.

В случае нарушения данного условия, процентная ставка увеличивается на 10 (Десять) процентных пунктов к установленной в п 6.1. Договора процентной ставке.

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

15.4. 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), факсимильной связью (с обязательным направлением оригинала в течение 5 (пяти) рабочих дней), по электронной почте (с обязательным направлением оригинала в течение 5 (пяти) рабочих дней, если иное не предусмотрено настоящим Договором) или доставлено адресату посылным (курьером), по адресу, указанному в Статье 16 настоящего Договора.

При направлении уведомлений и сообщений по электронной почте Фонд направляет сообщения с любого адреса электронной почты Фонда 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. 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.

При направлении уведомлений и сообщений по факсу используются номера факса, указанные в настоящем Договоре или дополнительно сообщенные Стороной в последующем.

15.5. 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.

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

15.6.1. Заемщик информирует Фонд: о начале или окончании возведения (реконструкции) производственных помещений в рамках реализации Проекта; закупке, монтаже оборудования; обучении сотрудников предприятия для работы с новым оборудованием; выпуске опытного образца продукции; итогах проведенных испытаний опытного образца; получении каких-либо разрешительных документов, внесении в реестры, сертификации продукции; начале промышленного (серийного) производства; выведении на рынок продукции или заключении договоров на поставку разрабатываемого продукта (факт заключения и регион расположения контрагента); о расширении доли рынка (если это не нарушает конфиденциальной информации Заемщика).

Заемщик вправе по своему усмотрению предоставить иную информацию о ходе реализации Проекта.

15.6.2. Принимая участие в публичных профессиональных мероприятиях (выставках, форумах, конференциях и иных), на которых Заемщик представляет Проект, реализуемый с привлечением займа Фонда (или продукцию, созданную с привлечением займа Фонда), Заемщик обязуется использовать логотип «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)» с надписью «При поддержке Центра поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)», на заметном месте в своей экспозиции. Макет информационного материала для печати Заявитель может получить непосредственно в Фонде.

15.6.3. При публикации в средствах массовой информации и сети Интернет информации о Проекте Заемщик обязуется упоминать об участии Фонда в Проекте.

При наступлении указанных в пункте 15.6 Договора событий, Заемщик информирует Фонд путем отправки информационного сообщения на адрес электронной почты **proekt@frp39.ru**, указав контактные данные сотрудника, с которым, в случае необходимости, можно связаться для уточнения деталей.

15.7. 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 реализацию Проекта и целевое использование средств займа, условий использования конфиденциальной информации - условия Договора сохраняют силу не менее трех лет с момента полного возврата суммы займа и/или процентов по нему.

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

15.9. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

15.10. Приложения № 1-7 к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

15.11. Настоящий Договор подписан в 3 (Трех) подлинных экземплярах (один экземпляр - Фонду, один экземпляр – Заемщику, один экземпляр - для органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним).

## 16. Реквизиты и подписи Сторон

**Фонд «Центр поддержки предпринимательства  
Калининградской области (микрокредитная  
компания)»**

**Заявитель**

236022, г. Калининград, ул. Уральская, 18-442.

Р/сч 40701810400380000002

Филиал Банка ГПБ (АО) в г. Калининграде,

Кор/сч 30101810800000000866

БИК 042748866

ИНН/КПП 3906905075/390601001

ОГРН 1133900002169

Адрес электронной почты: proekt@frp39.ru

Директор \_\_\_\_\_ Лило К. В.  
МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
МП

**СМЕТА**  
**расходования средств по Проекту**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 года

Наименование проекта:

Тыс. руб.

№	Направления целевого использования средств:	Итого	
		средства займа	средства софинансирования
<b>1</b>	<b>Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у правообладателей</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
1.1			
1.2			
<b>2</b>	<b>Государственная экспертиза проектной документации</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
2.1			
2.2			
<b>3</b>	<b>Разработка рабочей документации для объектов капитального строительства</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
3.1			
3.2			
<b>4</b>	<b>Приобретение технологического оборудования, его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
4.1			
4.2			
4.3			
4.4			
<b>5</b>	<b>Общехозяйственные расходы, связанные с выполнением работ по Проекту</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
5.1			

5.2			
5.3			
5.4			
...			
<b>6</b>	<b>Строительство и реконструкция объектов капитального строительства</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
6.1			
6.2			
6.3			
6.4			
...			
<b>7</b>	<b>Прочие капитальные вложения в проекте:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
7.1	Приобретение зданий, сооружений		
7.2	Приобретение земельных участков		
7.3	Прочие инвестиционные вложения в проекте: приобретение скота, саженцев и т.д.		
7.4	...		
	<b>Итого</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
	<b>В том числе распределение по годам *:</b>		
	2018 г. ** (уже понесенные до выдачи займа расходы 3, 4 кв. 2018 г.)		
	2019 г. ** (уже понесенные до выдачи займа расходы)		
	2020 г. ** (уже понесенные до выдачи займа расходы)		
	2020 г. (планируемые после получения займа расходы)		
	2021 г.		
	2022 г.		x



Расшифровка источников софинансирования затрат:

Тыс. руб.

Источники софинансирования	Осуществленное за два года до даты заключения договора Займа	Планируемое в срок не позднее 12 месяцев с даты заключения договора Займа	ВСЕГО
Собственные средства Заявителя (аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя)			

**ПОДПИСИ СТОРОН**

**Фонд**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_/Лило К. В./

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

М.П.

М.П.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОЕКТУ**

Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению	Наименование отчетного документа, отражающего результат	2018 г. (ранее выполненные)	2019 г. (ранее выполненные)	2020 г.		2021 г.	2022 г.
				(ранее выполненные)	планируемые		
1. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у правообладателей							
2. Государственная экспертиза проектной документации							
3. Разработка рабочей документации для объектов капитального строительства							
4. Приобретение технологического оборудования, его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства							
5. Общехозяйственные расходы, связанные с выполнением работ по Проекту							
6. Строительство и реконструкция объектов капитального строительства							

7. Прочие капитальные вложения в проекте: приобретение зданий, сооружений, земельных участков, иные вложения (скота, саженцев и т.п.)							
7.1 Приобретение зданий, сооружений							
7.2 Приобретение земельных участков							
7.3 Прочие инвестиционные вложения в проекте: приобретение скота, саженцев и т.д.							
8. Выпуск опытно-промышленных партий							
9. Запуск серийного производства							

**ПОДПИСИ СТОРОН**

**Фонд**

\_\_\_\_\_ /Лило К. В./

М.П.

**Заемщик**

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

М.П.

## ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМА

Наименование показателя	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г. * <sup>1</sup>	2029 г. *	2030 г. *	Итого за весь срок пользования займом
Доля выручки на экспорт (%)												
Объем собственных средств Заявителя (и / или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя), привлекаемый для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного Займа (тыс. рублей)												
Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации												

<sup>1</sup> \* в случае, если основным видом деятельности заявителя является сельское хозяйство, то заполняется на 10 лет



**Приложение №4**  
**к договору целевого займа**  
 от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г. № ДЗПРТ \_\_\_\_/2020

**ГРАФИК ВОЗВРАТА ЗАЙМА**

Дата	Сумма, руб.

Итого: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей

**ПОДПИСИ СТОРОН**

**Фонд**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_ /Лило К.В./

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

**М.П.**

**М.П.**

Приложение №5  
к договору целевого займа  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г. № ДЗПРТ \_\_/2020

**(ФОРМА)**

**Годовой отчет**

за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**1. Отчет об исполнении Календарного плана проекта:** ход выполнения работ по Проекту в отчетном периоде.

Основные задачи и мероприятия по Календарному плану в отчетном периоде	Срок выполнения по Календарному плану	Фактические результаты (подтверждающие отчетные и разрешительные документы)	Комментарии и пояснения (отклонение от плана работ, изменение порядка выполнения, причины и
1.			
2.			
3.			

*В Отчете об исполнении Календарного плана строки (1, 2, 3 и далее), детализирующие работы в отчетном периоде, соответствуют строкам Календарного плана (Приложение №2 к Договору). Допускается дополнительная детализация работ в отчетном периоде.<sup>2</sup>*

**2. Отчет об исполнении Сметы расходования средств по проекту:** расходы в отчетном периоде.

Расходы на выполнение работ за счет средств Займа за отчетный период по направлениям целевого использования средств	Предусмотрено по договору всего, тыс. руб.		Фактические расходы <sup>3</sup> за отчетный период, тыс. руб.		Фактические расходы всего, с начала проекта, тыс. руб.	
	Средства займа	Средства софинансирования	Средства займа	Средства софинансирования	Средства займа	Средства софинансирования
1.						
2.						
3.						
<b>ИТОГО</b>						

*В Отчете об исполнении Сметы проекта строки (1, 2, 3 и далее), детализирующие расходы в отчетном периоде, соответствуют строкам Сметы расходования средств по проекту (Приложение №1).*

Расшифровка произведенных расходов в разрезе источников софинансирования:

<sup>2</sup> Курсивом здесь и далее помечены требования к заполнению отчетов Заемщика.

<sup>3</sup> Указываются данные о фактически понесенных (оплаченных) расходах на основании оформленных документов.

Источники софинансирования	Предусмотрено по договору всего, тыс. руб.	Фактические расходы за отчетный период, тыс. руб.	Фактические расходы всего, с начала проекта, тыс. руб.
1. Собственные средства Заявителя (аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя)			
В том числе:	X	X	X
1.1. Профинансированные до даты заключения договора Займа		X	
1.2. Планируемые к финансированию не позднее 6 месяцев с даты заключения договора Займа			
1.3. Планируемые к финансированию в срок более чем 6 месяцев с даты заключения договора Займа			
Итого средства софинансирования			

Примечание для разделов 1, 2 Отчета:

1) При сообщении Заемщиком в графе «Комментарии» Отчета об исполнении Календарного плана об отклонениях в проекте (изменение срока выполнения, состава и/или объема мероприятий, иных изменениях);

2) При сообщении Заемщиком о расхождении фактических расходов за отчетный период с расходами, предусмотренными Договором, Заемщик дополнительно к Отчетам по п.п. 1, 2 представляет Пояснительную записку о причинах изменений в проекте и рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

**3. Отчет по показателям финансово-хозяйственной деятельности Заемщика**

Наименование показателей	Текущий показатель, тыс. руб.	Показатель за аналогичный период прошлого года, тыс.
Баланс		
Общая выручка за отчетный год		
Сумма чистых активов		
Дебиторская задолженность (ст. 1230)		
Наличие дебитора с долей в общей сумме дебиторской задолженности более 50%		
Кредиторская задолженность (сумма разделов IV и V баланса)		
В том числе, задолженность по налогам, сборам, взносам		
Наличие кредитора с долей в общей сумме кредиторской задолженности более 50%		

**4. Корпоративные изменения и иные события, требующие информирования Фонда**

Изменение долей участников/акционеров более, чем на 10%, или получение одним лицом более 50% или более 75%	Да/нет
Изменение состава Совета директоров/Наблюдательного совета	Да/нет
Изменение Исполнительного органа (Генерального директора)	Да/нет
Принятие решение об эмиссии ценных бумаг	Да/нет
Совершение крупных сделок	Да/нет



Принятие решений о реорганизации/ликвидации	Да/нет
Неисполнение Заемщиком более 30 дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами	Да/нет
Утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по Договору или условий такого	Да/нет
Принятие в отношении лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (залогодателей, поручителей и др.), органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации или	Да/нет
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	Да/нет
Возбуждение в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, процедуры банкротства, признание его банкротом	Да/нет
Снижение величины чистых активов Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, ниже величины его уставного капитала	Да/нет
Отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, имеющее,	Да/нет
Наличие возникшего в период предоставления займа ограничения прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика (указывается наименьшая величина) по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.: предъявление требований, помещенных в картотеку "Расчетные документы, не оплаченные в срок", приостановление операций по счету Заемщика, наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика, обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика	Да/нет
Далее указываются дополнительные основания (требования), которые были установлены с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика, согласно условиям ст. 10 Договора	Да/нет

*В текст отчета по п. 4 Заемщик включает пояснения, если произошли корпоративные изменения или произошли события, требующие информирование Фонда согласно решению Экспертного совета Фонда и требований ст. 10 Договора (отмечено «Да»).*

К настоящему Годовому отчету прилагаются отчетные документы на \_\_\_\_\_ листах (указывает Заемщик).

Настоящий Годовой отчет и каждое из приложений к нему предоставляется Фонду в виде электронной копии (отдельного файла в формате.pdf, сформированного по принципу: один документ - один файл, наименование файла должно соответствовать его содержанию) и на бумажном носителе (документ подписывается лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Заемщика с проставлением печати организации).

Заемщик гарантирует, что электронные копии предоставленных документов полностью соответствуют документам, предоставленным на бумажном носителе.

Руководитель Заемщика  
 Главный бухгалтер Заемщика (при наличии)  
 М.П.

**ПОДПИСИ СТОРОН**

**Фонд**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_/Лило К.В./

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

**М.П.**

**М.П.**

**Приложение №6  
к договору целевого займа**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г. № ДЗПРТ-\_\_/2020

**(ФОРМА)  
ОТЧЕТ**

**О целевых показателях эффективности использования займа  
За 20\_\_\_\_\_год.**

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Порядок предоставления отчета - одновременно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (п.12.10.2 Договора займа)

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, установленное Приложением №3 к Договору на 20____год	Фактическое значение показателя За 20____год	Отклонение (%)
1	Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта.			
2	Объем средств, привлекаемых для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного Займа (собственные средства компании, вложения физических лиц, средства инвесторов) (тыс. рублей)			
3	Доля выручки на экспорт (%)			

**Примечание:**

При наличии в отчетном периоде отклонений целевых показателей от указанных в договоре целевого займа (Приложение 3) Заемщик в настоящем отчете приводит обоснование отклонений. При отклонении в меньшую сторону сообщает о сроках устранения нарушения.  
Комментарии по порядку определения показателей:

**Показатель 1. Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации Проекта за счет средств предоставленного Займа.**

Заемщик предоставляет штатное расписание (выписку из штатного расписания) за отчетный период с указанием численности персонала в проекте, размера среднемесячной заработной платы по каждой штатной единице.

По дополнительному запросу Фонда - отчетные формы 4ФСС и Расчет по страховым взносам.

**Показатель 2. Объем средств, привлекаемых для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного Займа (собственные средства компании, вложения физических лиц, средства инвесторов). (тыс. рублей)**

В значение показателя включаются суммарные расходы по позициям Сметы (Приложение №1 к Договору займа), финансирование которых было произведено в соответствующем отчетном периоде (году) за счет средств софинансирования.

В Пояснительной записке приводится расчет объема средств частных инвесторов. Последний определяется по фактическим вложениям, осуществленным в отчетном году, без учета средств, полученных Заемщиком по Проекту по программам государственного финансирования и поддержки

(субсидии, иное), а также средств Займа. В записке перечисляются источники вложений, сроки их осуществления, целевое использование (в разрезе частных сумм, с указанием реквизитов договоров).

По дополнительному запросу Фонда - заверенные копии подтверждающих расходы документов по софинансированию проекта.

**Показатель 6. Доля выручки, получаемой от экспорта выпускаемой продукции, %**

В Пояснительной записке приводятся данные о полученной выручке от экспорта продукта проекта в отчетном периоде. К Пояснительной записке прикладываются:

- Реестр контрактов на продажу продукта проекта на экспорт;
- Выписки с банковских счетов Заемщика, подтверждающих получение выручки в отчетном периоде за экспортированный продукт проекта (с указанием реквизитов контрактов).

В случае, если продукт проекта экспортируется Заемщиком одновременно с прочими товарами в рамках названных контрактов, Заемщик в Пояснительной записке указывает долю экспортируемого по контракту продукта проекта (в стоимостном выражении) по каждому контракту.

Руководитель Заемщика  
Главный бухгалтер Заемщика  
М.П.

**ФОРМА СОГЛАСОВАНА**

**Фонд**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_/Лило К.В./

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

**М.П.**

**М.П.**

**Приложение №7**  
**к договору целевого займа**  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2020 г. № ДЗПРТ\_/2020

## **РЕГЛАМЕНТ**

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

Настоящий 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 [proekt@frp39.ru](mailto:proekt@frp39.ru). 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 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:

- платежное поручение по Счету, сформированное в системе дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) в виде фотографии с экрана монитора (скриншот);
- документы, обосновывающие данный платеж (далее - обосновывающие документы): договоры и технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п., а также документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Документы предоставляются в виде электронных копий, созданных путем сканирования документа на бумажном носителе

(скан-копии).

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 и Договору, в том числе, Смете, Календарному плану, 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 Проекта и/или не достижения целевых показателей Проекта.

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 течение трех рабочих дней возместить на Счет израсходованные нецелевым образом средства. В случае не возмещения средств в установленный срок Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств Займа и предпринять действия, предусмотренные Договором.

## 2. Требования к оформлению платежных 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:

- наименование товарно-материальных ценностей/оборудования/услуг, за которые производится оплата;
- дата и № счета/акта/накладной, при этом дата документа должна быть не ранее даты зачисления суммы займа на Счет;
- 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);
- направление целевого использования средств и вид затрат в соответствии со Сметой расходования средств займа (Приложение №1 к Договору), далее - Смета, в виде цифрового кода целевого расходования средств (далее - ЦРС)<sup>4</sup>
- номер этапа работ согласно Календарному плану выполнения работ по Проекту (Приложение №2 к Договору), далее - Календарный план (сокращенно КП).

**Пример назначения платежа:** «Аванс (50%) за разработку проектной документации по счету № 100 от 04.06.2015 по договору № 372 от 04.06.2015, в том числе НДС \_\_\_\_\_ руб. коп. (ЦРС 6.3/2 КП 1.2)».

2.3. При перечислении заработной платы в платежном поручении в поле «Назначение платежа» указывается период, за который выплачивается заработная плата, ЦРС и номер этапа работ КП.

2.4. В комплекте обосновывающих документов:

- при приобретении оборудования и материальных ценностей должна присутствовать подробная спецификация с указанием наименований, количества и характеристик объектов;
- работы и услуги должны быть конкретизированы, не допускается использование общих фраз («исследование рынка», «консультационные услуги» и т.д.);
- в случае выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика, участвующим в

<sup>4</sup> Код ЦРС формируется следующим образом: первая(ые) цифра(ы) – порядковый номер направления целевого использования средств (номер статьи), последняя цифра – порядковый номер вида затрат.

Проекте, предоставляется скан-копия приказа Заемщика о создании проектной команды с указанием должностей участников Проекта. При этом заработная плата проектной команде, выплачиваемая за месяц, в котором были получены средства займа, должна рассчитываться пропорционально рабочим дням, начиная с момента получения средств займа. Средства займа не могут быть направлены на погашение задолженности по заработной плате, возникшей до даты выдачи займа;

- в качестве документов, подтверждающих рыночное (конкурентное) ценообразование по договору, Заемщик может предоставить:

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

- > сметный расчет на основании официальных сборников, методик или рекомендаций (в отраслях, где это предусмотрено);

- > 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 завершённым контрактам с аналогичным условием технического задания или идентичным (однородным) товаром, работами (услугами);

- в качестве документов, обосновывающих выбор поставщика, Заемщик может предоставить:

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

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

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

Все обосновывающие документы по договорным отношениям с иностранными поставщиками должны быть переведены на государственный язык Российской Федерации и заверены уполномоченным лицом Заемщика.

2.5. 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 ДБО и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать/отказать платеж. Одновременно Заемщик направляет на адрес электронной почты [proekt@ftr39.ru](mailto:proekt@ftr39.ru) 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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и краткое наименование Заемщика»**. Письмо должно содержать скриншот сформированного в системе ДБО платежного поручения, и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, скан-копии обосновывающих документов. В тексте письма Заемщик указывает «Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению» из Календарного плана, рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа. На 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 передаётся Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Фонда. При наличии нескольких платежных поручений 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 [proekt@fip39.ru](mailto:proekt@fip39.ru) после окончания рабочего дня<sup>5</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 «\_\_»\_\_ 20\_\_ г. 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 «\_\_»\_\_ 20\_\_ г. 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 «\_\_»\_\_ 20\_\_ г. 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. Если информации, содержащейся в документах (Договор, обосновывающие документы) недостаточно, чтобы контролер Фонда мог сделать однозначный вывод о соответствии платежа Стандартам Фонда и/или целям Проекта, контролер Фонда может принять решение о направлении документов Заемщика на экспертизу на предмет указанного соответствия. В этом случае Заемщику направляется ответное письмо с темой **«Передано на экспертизу п/п №\_\_ «\_\_»\_\_ 20\_\_ г. и краткое наименование Заемщика**.

Такая экспертиза проводится Фондом в срок не более 10 рабочих дней, при этом в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком документов, запрошенных в ходе экспертизы. По результатам экспертизы Заемщику направляется соответствующее письмо.

3.8. После получения отказа в акцепте Заемщик может внести необходимые исправления в обосновывающие документы, оформить в системе ДБО 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.

3.9. В случае любого движения денежных средств по Счету, а также по валютным счетам, открытым в соответствии с разделом 4 настоящего Регламента (при их наличии), не позднее 12:00 Заемщик направляет на адрес электронной почты [proekt@fip39.ru](mailto:proekt@fip39.ru) 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 «\_\_»\_\_ 20\_\_ г. и краткое наименование Заемщика**.

Заемщик также обязан предоставить выписку по запросу контролера Фонда за любую указанную в запросе дату (период).

<sup>12</sup> График работы контролеров Фонда: с 9-00 до 18-00 с понедельника по четверг, и с 9-00 до 16-45 в пятницу; в предпраздничные рабочие дни рабочее время сокращается на 1 час.

3.10. Ответственный сотрудник Фонда ежедневно проверяет соответствие данных в выписке акцептованным за соответствующий рабочий день документам. При выявлении расхождений контролер Фонда направляет Заемщику уведомление о предоставлении разъяснений и приостановлении акцепта. Акцепт операций по расходованию средств Займа возобновляется только после согласования Фондом полученных от Заемщика разъяснений.

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

4.1. При необходимости оплаты за счет средств Займа импортного контракта Заемщик открывает расчетный счет (счета) в иностранной валюте для осуществления обособленного учета операций по расходованию средств Займа, конвертированных в иностранную валюту (далее - Валютный счет).

4.2. После открытия Валютного счета Заемщик заключает соглашение с банком, открывшим Валютный счет, в соответствии с п. 3.1.8. Договора, предоставляет в Фонд копию такого соглашения и выполняет все необходимые действия для обеспечения контролерам Фонда возможности осуществлять акцепт расчетных документов к Валютному счету<sup>6</sup>.

4.3. Заемщик предоставляет банку, открывшему Валютный счет, заранее данный акцепт на списание Фондом суммы Займа в размере остатка денежных средств на Валютном счете 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 заключает соглашение с банком, открывшим Валютный счет, предоставляющее акцепт на списание Фондом денежных средств с Валютного счета по указанным основаниям и предоставляет в Фонд копию такого соглашения.

4.4. При заключении с обслуживающим банком сделки на покупку валюты<sup>7</sup> Заемщик предоставляет в Фонд:

- поручение/заявку на покупку валюты,
- 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 поле 70),
- комплект обосновывающих документов (скан-копии импортного контракта и др.).
- Документы предоставляются Заемщиком в порядке, изложенном в разделе 3 настоящего Регламента.

4.5. Фонд 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 обосновывающих документов.

5.2. Не соблюдены требования к оформлению платежных 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.

<sup>13</sup>Порядок предоставления контролерам Фонда доступа к Валютному счету определяется обслуживающим банком.

<sup>14</sup>Сделки должны заключаться только на условиях зачисления валюты, купленной за счет средств Займа, на Валютный счет Заемщика.



5.4. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует указанному Заемщиком коду ЦРС и/или операция не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана.

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

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.

5.9. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует параметрам и характеристикам Проекта, согласованным сторонами и/или в описывающих Проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения Проекта.

## ПОДПИСИ СТОРОН

**Фонд**

**Заемщик**

\_\_\_\_\_/Лило К.В./  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.