

## Договор целевого займа № \_\_\_\_\_

г. Калуга

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Калужской области», сокращенное наименование – «ФРП Калужской области», именуемая в дальнейшем «Фонд», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, 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 (заем)»** - денежные средства, предоставляемые Фондом Заемщику в рамках Программы Фонда " \_\_\_\_\_ " в соответствии с Соглашением о предоставлении из бюджета Калужской области субсидии Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Калужской области», в соответствии с условиями настоящего Договора.

**«Дата фактического погашения Задолженности»** - 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 истребования»** - дата, не позднее которой Заемщик обязан погасить Текущую и просроченную 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 и процентам, срок погашения которой не истек.

**«Первичные и обосновывающие документы»** – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции: договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т.п.

## **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 «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ 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 работ по проекту: «\_\_\_\_\_» (далее – «Проект»). Требования к результатам работ по Проекту, сроки и объемы их выполнения устанавливаются следующими приложениями, являющимися неотъемлемой частью Договора:

Приложение № 1 – Техническое задание;

Приложение № 2 - Смета расходования средств по Проекту (средств Займа и средств софинансирования), далее - Смета;

Приложение № 3 - Календарный план выполнения работ по Проекту (Календарный план);

Приложение № 4 - 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 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. Открытие Заемщиком расчетного счета для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа в банке, отобранном Фондом для осуществления расчетного обслуживания заемщиков по программам Фонда.

#### **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, не входят в перечень сведений, составляющих государственную тайну в понимании, используемом в ст. 5 Закона РФ «О государственной тайне» и не являются сведениями ограниченного доступа, у него отсутствуют ограничения на их распространение и предоставление доступа к носителям такой информации.

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

4.3. Заемщик в период действия договора намерен наладить производство следующих комплектующих изделий, представляющих собой деталь, сборочную единицу или их совокупность, обладающих конструктивной целостностью и предназначенных для применения в составе промышленной продукции, перечисленной в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации от 17.07.2015 №719 «О критериях отнесения промышленной продукции к промышленной продукции, не имеющей аналогов, произведенных в Российской Федерации»:

Целевой показатель по Договору – целевой объем продаж новой продукции – не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства. (Показатель «Объем отгруженных товаров собственного производства», обеспеченный за счет реализации Проекта). Расчет должен соответствовать данным обособленного учета в рамках реализации проекта, который ведет Заемщик. В значении показателя учитывается сумма выручки от реализации продукта проекта в фактических отпускных ценах без налога на добавленную стоимость в отчетном году. В случае, если продукт проекта используется в собственном производстве Заемщика, то в целях расчета объема выручки, обеспеченной за счет реализации проекта, используется доля в выручке от реализации готового изделия, соответствующая доле продукта проекта в его себестоимости. В подтверждение выполнения целевого показателя Заемщик предоставляет реестр реализованной в отчетном году продукции проекта с указанием номенклатуры, цены и объемов, и расчет доли продукта проекта в себестоимости реализованных в отчетном году готовых изделий (требуется в случае, если продукт проекта используется в собственном производстве Заемщика). – *(Применимо в рамках реализации программы «Комплектующие изделия»)*

## **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. Заем перечисляется Заемщику на указанный расчетный счет (далее по тексту – 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. Указанное согласование не означает подтверждение Фондом целевого использования Займа (части Займа).

Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия Стандартам Фонда и условиям Договора путем акцепта Фондом каждой операции по расходованию средств со Счета, Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте операции. Порядок акцепта операций и основания для отказа в акцепте изложены в Приложении № 9 к Договору. В случае списания со Счета средств без акцепта Фонда Заемщик обязуется незамедлительно известить об этом Фонд и в течение 3 (трех) дней возместить сумму списанных средств на Счет займа.

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), и заключает с банком, открывшим Валютный счет, соглашение, предусмотренное п. 12.25. Договора, а также соглашение, предоставляющее право Фонду акцепта платежных поручений Заемщика с Валютного счета, и предоставляет копии указанных соглашений в Фонд. Операции по приобретению за счет средств займа иностранной валюты и расходованию средств с Валютного счета осуществляются Заемщиком только после согласования с Фондом в порядке, предусмотренном Приложением № 9 к Договору.

5.4. Заемщик обязуется не использовать Счет (и Валютный 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 покупке (поставке) высокотехнологического импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

5.6. Размещение средств займа в депозит запрещено. Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей Счет, соглашения о начислении процентов на остатки денежных средств по Счету в размере, не превышающем размер процентной ставки, установленный настоящим договором. Указанные проценты перечисляются на иные счета Заемщика и не подлежат зачислению на Счет.

5.7. Фонд вправе приостановить акцепты платежей по Проекту в следующих случаях:

5.7.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

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 представлена в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;

5.7.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

5.7.5. Заемщиком в течение трех дней не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда;

5.7.6. не осуществлено в предусмотренные условиями программы сроки софинансирования за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров за-

явителя) в установленном условиями программы размере.

5.7.7. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

Фонд может приостановить акцепты платежей по Проекту 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.

5.8. Фонд осуществляет акцепт платежей в суммах (накопленным итогом с даты предоставления займа), не превышающих сумму \_\_\_\_\_ *(указываются ограничения, установленные решением Наблюдательного совета с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика).*

5.9. Акцепты платежей со Счета на сумму \_\_\_\_\_ рублей осуществляются Фондом после осуществления государственной регистрации Договора ипотеки зданий, сооружений № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. *(если применимо)*

## **6. Проценты**

6.1. Заемщик обязуется уплачивать Фонду проценты за пользование займом в порядке и в сроки, предусмотренные Договором, по ставке «\_\_\_\_\_» процентов

6.2. При выявлении Фондом факта нецелевого использования суммы займа (или его части) 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 Датой предоставления 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 Задолженности по займу - не позднее Даты досрочного истребования.

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 Задолженности по займу последний Процентный период заканчивается в Дату досрочного истребования. В случае полного досрочного погашения 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 Задолженности по займу – не позднее Даты досрочного истребования.

6.3.5. В случае полного досрочного погашения Задолженности по займу по инициативе Заемщика проценты за последний Процентный период уплачиваются Заемщиком в дату такого погашения.

## **7. Обеспечение исполнения обязательств Заемщика**

Исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору обеспечивается:

7.1. Основное обеспечение:

7.1.1. Гарантией (*указывается наименование гаранта, ИНН, БИК*) (или иного банка, соответствующего условиям Стандарта ФРПКО № СФК-02) на сумму \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей.

7.1.2. Поручительством (*указывается наименование юридического лица, ИНН, ОГРН, ФИО физического лица, ИНН, СНИЛС*) на сумму\_(\_) рублей в соответствии с договором поручительства № \_\_\_\_\_ от «\_\_» 20\_\_ г.

7.2. Дополнительное обеспечение: (указывается по аналогии с п.7.1.1-7.1.2.)

## **8. Порядок погашения Задолженности**

8.1. Проценты по договору уплачиваются в порядке и сроки, установленные п. 6.3. Договора.

8.2. Возврат Основного долга осуществляется в размере и в сроки, установленные Приложением № 5 к Договору.

8.3. Погашение иной Задолженности по Договору (штрафа, пени, возмещение расходов Фонда и т.д.) должно быть осуществлено Заемщиком полностью в сроки, указанные в соответствующем требовании Фонда.

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 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;
- на погашение неустоек (пени).

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 лицевой счет/счета Фонда указанные в Статье 16 Договора, 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 отдельными платежными поручениями по каждому виду производимых Заемщиком платежей (основного долга, процентов, неустоек).

## **9. Порядок досрочного погашения задолженности**

**по Займу по инициативе Заемщика**

9.1. Заемщик имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

**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 12.9 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 (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 срок, установленный п. 12.22 Договора не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандартов Фонда;

10.1.4. принятие в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору (поручителя, гаранта), а также лица, 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. наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10 % балансовой стоимости активов Заемщика;

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, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации проекта;

10.1.9. изменение контроля над Заемщиком, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует, ограничениям, установленным для заявителя стандартом по соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения.

10.1.10. дополнительные основания могут устанавливаться Наблюдательным советом с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика.

10.1.11. невозмещение на Счет в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты списания денежных средств без акцепта;

10.1.12. невозмещение на Счет в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты возврата денежных средств по неисполненным сделкам, в отношении которых Фондом совершен акцепт платежей.

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 истребования).

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 статьёй, Фонд имеет право взыскать (списать) любую из сумм Задолженности со Счета Заемщика и/или предъявить требования лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору.

## **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 Квартального отчета (пункт 12.9.1 Договора), отчетности, указанной в пункте 12.9.2. Договора, если в отношении таких нарушений не предусмотрена специальная ответственность, Заемщик уплачивает Фонду пени в размере 0,001 (Одной тысячной) процента за каждый день просрочки от суммы займа, установленной пунктом 2.1 Договора.

11.3. В случае нарушения Заемщиком, предусмотренного пунктом 12.19. Договора срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) Заемщик уплачивает Фонду пени в размере 0,001 (Одной тысячной) процента за каждый день просрочки от стоимости предмета залога, указанного в статье 7 Договора.

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

## **12. Права и обязанности Сторон**

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, в том числе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется Приложением № 9 к Договору;

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 финансирования 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 Задолженности по займу по основаниям, предусмотренным Договором, при утрате/ухудшении, риске утраты/ухудшения предоставленного в соответствии со статьей 7 настоящего Договора обеспечения исполнения обязательств или ухудшении условий такого обеспечения, предъявлять требование о замене предоставленного обеспечения.

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 исполнителей по Проекту, если ранее такие документы не предоставлялись.

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

12.9. Заемщик обязуется представлять в Фонд отчетность, указанную в Договоре. Документы, входящие в состав отчетности, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика (при наличии). 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).

В случае, если в документы, входящие в состав отчетности, были внесены изменения после их представления в Фонд, Заемщик обязуется не позднее 10 рабочих дней с момента внесения таких изменений представить в Фонд скорректированную отчетность.

***Отчетность представляется в Фонд в следующие сроки:***

12.9.1. ежеквартально не позднее 5 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом), Заемщик предоставляет отчет по форме, установленной Приложением № 6 и № 6-1 к Договору (далее – Квартальный отчет), а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за I квартал, 6 месяцев, 9 месяцев) в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, заверенную руководителем и печатью Заемщика. Кроме того, Заемщик обязан по требованию Фонда предоставлять другие отчетно-финансовые документы в течение 10 рабочих дней с даты получения указанного требования.

При наступлении в отчетном периоде изменений, рисков и/или проблем проекта одновременно с отчетной документацией Заемщик предоставляет Фонду Пояснительную записку. Пояснительная записка должна включать в себя подробное изложение существа отклонений проекта от начальных показателей (установленных на момент заключения Договора), а также информацию об управлении Заемщиком названными изменениями и рисками проекта, план и сроки устранения допущенных нарушений в проекте.

12.9.2. ежегодно не позднее 5 рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы Заемщик предоставляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, заверенную руководителем и печатью Заемщика с отметкой отправления документов в подразделение ФНС России, а также отчет по форме, установленной Приложе-

нием № 7 к Договору. При составлении Заемщиком отчетности по МСФО, она также должна быть предоставлена в Фонд. По требованию Фонда Заемщик обязан предоставлять другие отчетные и финансовые документы в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

***В случае, если Заемщик является юридическим лицом - резидентом РФ, применяющим общую систему налогообложения:***

- Заемщик предоставляет 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);

***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.

12.9. После окончания работ по Проекту, указанных в Календарном плане, Заемщик предоставляет Фонду Отчет о выполнении Технического задания Проекта по договору целевого займа с приложением подтверждающих документов (Приложение № 8 к Договору).

В отсутствие замечаний Фонда по выполнению технического задания проекта Стороны подписывают Акт приема Отчета о выполнении Технического задания Проекта по договору целевого займа (далее - Акт) (Приложение № 8.1 к Договору). При наличии замечаний Фонд определяет срок их устранения Заемщиком, о чем информирует последнего путем направления письменного обращения с приложением (или без такового) результатов экспертиз, выявивших недостатки в проекте. По устранении Заемщиком замечаний, Стороны подписывают Акт (Приложение № 8.1 к Договору).

12.10. Заемщик обязан вести обособленный аналитический учет наличия и движения денежных средств, требований и обязательств, расходов и имущества, возникших в рамках реализации Проекта, в том числе при использовании средств займа.

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. Требование на предоставление информации/документов может быть направлено Фондом как в письменной форме, так и в электронном виде с адреса электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.ru).

12.12. ***Заемщик обязуется письменно уведомлять Фонд:***

12.12.1. 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;

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

12.12.3. об изменении фактического местонахождения и/или почтового адреса, банковских реквизитов Заемщика - в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события;

12.12.4. о принятии в отношении Заемщика, лица, предоставившего обеспечение ис-

полнения 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;

12.12.5. 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;

12.12.7. 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 т.ч.:

- 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;

12.12.8. 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;

12.12.9. 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 или реализации Проекта - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения;

12.12.10. об ухудшении/гибели (утрате) имущества, предоставленного в залог, в том числе исключения из листинга ценных бумаг, предоставленных в залог, отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, введении временной администрации в кредитной организации, предоставившей независимую гарантию, либо введение процедур банкротства - в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления соответствующего события и/или с даты, когда Заемщику стало известно о нем;

12.12.11. о соблюдении условий, подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение, или лица, акции(доли)/облигации которого предоставлены в обеспечение займа – в сроки, установленные для предоставления отчетности в соответствии с п. 12.9 Договора *(если применимо)*;

12.12.12. 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 дней с момента вступления в силу судебного акта;

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

12.14. Заемщик обязуется обеспечить допуск представителей Фонда в служебные, производственные, складские и другие помещения, занимаемые Заемщиком, для проведения целевых проверок, связанных с реализацией Проекта и содействовать в проведении этих про-

верок. При этом количество проверок и сроки их проведения определяются Фондом.

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

12.16. Заемщик обязуется обеспечить достижение значения целевых показателей, указанных в Приложении № 4 к Договору.

12.17. Заемщик вправе вносить изменения в Смету в части средств Займа без согласования с Фондом и заключения дополнительного соглашения к Договору при условии, что такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы, в следующих случаях:

- если такие изменения суммарно (за весь срок займа) не превышают 10% от суммы изменяемого показателя;

- если в рамках одного направления целевого использования средств (статьи 6) «Приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства», Заемщик переносит средства с подстатьи 6.2 «Произведенного на территории иностранного государства» на подстатью 6.1 «Произведенного на территории РФ».

При этом по результатам корректировок должно обеспечиваться соответствие ограничениям, установленным требованиями Программы финансирования, указанной в статье 1 Договора, в рамках которой предоставлен настоящий Заем.

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

Заемщик вправе вносить изменения в показатели Сметы в части средств софинансирования (за исключением раздела «Расшифровка источников софинансирования затрат по Проекту») без согласования с Фондом и заключения дополнительного соглашения к Договору в случае, если такие изменения не приводят к уменьшению итоговой суммы Сметы в части средств софинансирования и ее распределения по годам. В этом случае Заемщик направляет Фонду обновленную Смету расходования средств по Проекту (Приложение № 2), включающую все изменения, допущенные Заемщиком, и (или) согласованные Фондом в отчетном периоде.

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

12.19. 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 – 30 (тридцать) рабочих дней 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). *(если применимо)*

12.20. Заемщик обязуется обеспечить софинансирование работ по Проекту в соответствии с требованиями соответствующей Программы, в рамках которой предоставлен настоящий Заем, в объеме не менее \_\_\_\_\_ млн. рублей из средств, не являющихся средствами Займа, не позднее «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г. Суммы софинансирования указаны в Приложении № 2.

12.21. 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 10 календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене предоставленного обеспечения обязуется предложить иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда.

Под утратой предоставленного Заемщиком обеспечения исполнения обязательств понимается, в том числе:

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
- снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов);
- введение процедур банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;
- ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию,

Под ухудшением предоставленного Заемщиком обеспечения исполнения обязательств понимается, в том числе:

- невозможность исполнения поручителем/гарантом в полном объеме своих обязательств;
- снижение (суммарно) залоговой стоимости предмета залога с учетом применяемых дисконтов ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов).

Под риском утраты/ухудшения предоставленного Заемщиком обеспечения понимается наступление событий, могущих повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным Стандартом Фонда № СФК-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов»;
- принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)";
- принятие судом к производству заявления о признании должника банкротом в отношении залогодателей, поручителей, гарантов;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, в том числе прекращение листинга ценных бумаг, предоставленных в залог, существенное (более 25%) снижение стоимости предмета залога, включая нанесение ущерба имуществу;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

12.22. Срок замены обеспечения (заключение соответствующего договора, предоставление гарантии), указанного в статье 7 настоящего Договора не может превышать 60 (шестьдесят) календарных дней с момента предъявления требования Фонда о его замене.

12.23. Мероприятия по реорганизации Заемщика требуют предварительного письменного одобрения Фонда. Заемщик не позднее, чем за 10 (Десять) 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.

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.

12.24 Заемщик обязуется получить разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по проекту (если условие применимо).

12.25. Заемщик обязуется на период действия настоящего Договора предоставить 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.

12.26. Заемщик при подписании и в ходе исполнения Договора обязуется соблюдать ограничения и положения, содержащиеся в Законе РФ «О государственной тайне» в отношении сведений, составляющих государственную тайну.

12.27. Заемщик обязуется расходовать средства займа Фонда в суммах (накопленным итогом с даты предоставления займа), не превышающих сумму \_\_\_\_\_ *(указываются конкретные ограничения, установленные решением Наблюдательного совета с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика).*

### **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 семи рабочих дней со дня получения соответствующей претензии (требования) подлежат разрешению в Арбитражном суде Калужской области 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.

Предоставление другой Стороне в случае необходимости сведений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, или иной информации, доступ к которой ограничен федеральными законами, осуществляется раскрывающей стороной в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Любая информация, доступ к которой ограничен и не подлежащая раскрытию третьим лицам, должна быть обозначена раскрывающей Стороной соответствующим грифом, указывающим на характер такого ограничения. В отсутствие такого грифа к Стороне, допустившей распространение третьим лицам такой конфиденциальной информации, не могут быть предъявлены претензии и применены меры ответственности раскрывающей Стороной в связи с таким распространением конфиденциальной информации.

Сведения, составляющие государственную тайну и являющиеся сведениями ограниченного доступа, не раскрываются Фонду (до момента получения им соответствующего допуска) и, в любом случае, не могут быть переданы Заемщиком Фонду по телекоммуникационным каналам связи.

14.2. Информация о Проекте в объеме, содержащемся в заявке на предоставление финансирования, не является конфиденциальной, в том числе не должна относиться к государ-

ственной тайне.

После заключения Договора такая информация о Проекте и/или Заемщике и его деятельности 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 отчетности 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**

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 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.

Фонд обязан согласовывать письма/уведомления Заемщика в соответствии с Договором в течение 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 том числе по вопросам освещения реализации Проекта в средствах массовой информации, осуществляется в следующем порядке:

15.4.1. 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); расширении доли рынка (если это не нарушает конфиденциальной информации Заемщика).

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

15.4.2. 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 с надписью: «При поддержке Фонда развития промышленности Калужской области», на заметном месте в своей экспозиции. Макет информационного материала для печати Заявитель может получить в Фонде, отправив запрос на адрес электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.ru).

15.4.3. 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 15.4 Договора событий, Заемщик информирует Фонд путем отправки информационного сообщения на адрес электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.ru), указав контактные данные сотрудника, с которым, в случае необходимости, можно связаться для уточнения деталей.

15.5. Настоящий Договор 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.

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

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

15.8. Заемщик настоящим заверяет, что ознакомлен со Стандартами Фонда: СФК-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов», СФК-04 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств» (Часть 1), СФК-\_\_ «Условия финансирования проектов по программе «\_\_\_\_\_»», СФК-14 «Порядок отбора и финансирования проектов» размещенными на сайте Фонда, и гарантирует исполнение изложенных в них условий финансирования проекта и установленных Стандартами Фонда ограничений по расходованию полученных заемных средств.

15.9. Приложения №№ 1-9 к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Подписанием Договора Заемщик подтверждает, что ознакомлен и полностью согласен



со всеми приложениями к Договору, в том числе со следующими приложениями, размещенными в открытом доступе на сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <https://frpko.ru/> (включая информацию, содержащуюся на страницах, открывающихся путем перехода по гиперссылкам, расположенным на странице по данному адресу - <https://frpko.ru/>):

- Приложение №6 – Форма Квартально отчета о реализации Проекта;
- Приложение №6.1 – Форма Исполнение Сметы расходования средств по Проекту за счет средств займа к Квартальному отчету о реализации Проекта;
- Приложение №7 – Форма Отчета о целевых показателях эффективности использования займа;
- Приложение №7.1 – Форма Реестра расходных операций, подтверждающих вложение средств софинансирования при реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа;
- Приложение №8 – Форма отчета о выполнении Технического задания Проекта по договору целевого займа;
- Приложение №8.1 – Форма Акта приема Отчета о выполнении Технического задания Проекта по договору целевого займа;
- Приложение №9 – Регламент согласования Фондом операций по расходованию средств со Счета.

Все Приложения к Договору являются согласованными сторонами и обязательными к применению.

Приложения №№ 6, 6.1., 7, 7.1., 8, 8.1., 9 могут изменяться Фондом в любой момент времени путем размещения на сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <https://frpko.ru/> (включая информацию, содержащуюся на страницах, открывающихся путем перехода по гиперссылкам, расположенным на странице по данному адресу - <https://frpko.ru/>). При подписании Договора указанные Приложения не оформляются на бумажном носителе.

Заемщик обязуется соблюдать и применять актуальные версии Приложений №№ 6, 6.1., 7, 7.1., 8, 8.1., 9 и проверять их актуальность на сайте Фонда в сети «Интернет» по адресу: <https://frpko.ru/> (включая информацию, содержащуюся на страницах, открывающихся путем перехода по гиперссылкам, расположенным на странице по данному адресу - <https://frpko.ru/>). Все изменения, дополнения и приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

15.10. Настоящий Договор подписан в \_\_\_ подлинных экземплярах (один экземпляр – Фонду, один экземпляр – Заемщику).

## **16. Реквизиты и подписи Сторон**

<b>Фонд:</b>	<b>Заемщик:</b>
Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Калужской области» (ФРП Калужской области) ИНН 4027076710 КПП 402701001 ОГРН 1064000022646 248001, г. Калуга, ул. Дзержинского, д. 41, помещ. 2 Телефон/факс: +7 (4842) 574-541 Адрес электронной почты: <a href="mailto:frpko@frpko.ru">frpko@frpko.ru</a> Министерство финансов Калужской области (ФРП Калужской области) л/с 71744А99090 р/с 03225643290000003703 Отделение Калуга Банка России//УФК по	Наименование: ИНН: КПП: ОГРН: Адрес местонахождения (согласно данным ЕГРЮЛ):  Почтовый адрес (для направления корреспонденции): Тел.: Адрес электронной почты:

<p>Калужской области г. Калуга                  ЕКС 40102810045370000030                  БИК 012908002</p>	
<p>Счет Фонда для уплаты основного долга, процентов, штрафов, неустоек, комиссий:                  Банк: ООО «БАНК «ЭЛИТА», КАЛУГА                  БИК: 042908762                  р/с 40603810400000000023                  к/с 301018105000000000762</p>	<p>Банк:                  БИК:                  Р/счет:                  К/счет:</p> <p>Счет для ведения обособленного учета денежных средств:                  Банк:                  БИК:                  Р/счет:                  К/счет:</p>
<p>Руководитель _____ / _____                  М.П.</p>	<p>Руководитель: _____ / _____                  М.П.</p>

**Техническое задание**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Наименование проекта: *(должно отражать сущность и характер проекта)*  
 Номер проекта *(присваивается Фондом)*

**1. Задачи и цели проекта.**

Заемщик описывает конечную цель проекта и основные задачи, решаемые в процессе его реализации:

- на достижение какого результата направлен проект,
- основные характеристики создаваемого производственного комплекса *(производительность, иные существенные характеристики)*,
- состав технологических переделов в проекте, их последовательность.

Заемщик обосновывает состав мероприятий по проекту, которые необходимы для достижения заданных результатов, и требований к продукту проекта или требований к создаваемому производству.

**2. Продукт проекта**

Заемщик описывает, какие конкретные продукты, процессы, товары, услуги создаются в проекте. Описание должно включать в себя:

- общее описание продукта проекта, включая элементный *(номенклатурный)* состав продукции *(либо перечень технологических операций, входящих в состав разрабатываемого технологического процесса)*;
- физико-химические, количественные, качественные, иные значимые требования к продукту проекта, которые должны быть достигнуты;
- выполняемые функции, назначение и области применения продукции/процесса;
- отличительные особенности разрабатываемой продукции, особенности продукта проекта в сравнении с аналогами *(конкурентный анализ)*;
- основное назначение продукта проекта.

Кроме того, в данном пункте должен быть отражен результат от реализации проекта в натуральном выражении и указан фактический адрес территории реализации проекта.

**3. Состав оборудования в проекте, планируемого к приобретению за счет средств займа.**

Заемщик указывает в табличном формате перечень планируемого к приобретению оборудования с перечислением наименований по основным узлам *(технологическим и вспомогательным группам)*.

№ п.п.	Наименование закупаемого оборудования *	Основные технические характеристики	Количество**

\* Необходимо указать тип оборудования. Точное наименование производителя, конкретной марки и модели не обязательно.

\*\* При возможности необходимо указать точное количество единиц приобретаемого оборудования. Если такое количество не определено, допустимо указать диапазон значений.

**СМЕТА  
расходования средств по Проекту**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Наименование проекта: \_\_\_\_\_

Номер проекта: \_\_\_\_\_

**Раздел 1. Средства займа**

тыс. руб.

№№ статьи / подстатьи	Направления целевого использования средств:	Виды затрат:				Итого
		Зарплата /выплаты сотрудникам, вкл. налоги и взносы от ФОТ (1)	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав (2)	Материалы и комплектующие (3)	Приобретение оборудования/основных средств (4)	
1.	Разработка нового продукта/технологии <i>(в объеме не более 10% от суммы займа по программе «Региональные проекты лесной промышленности»)</i> - опытно-конструкторские (ОКР) и опытно-технологические работы (ОТР); - технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания; - проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и прочее), патентование разработанных решений, в том числе зарубежное патентование; - сертификация, клинические испытания (клинические исследования) и другие обязательные для вывода продукта на рынок контрольно-сертификационные процедуры, а также зарубежные клинические исследования и испытания фармацевтической и медицинской продукции					
2.	Приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок.					
3.	Разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, пред инвестиционный анализ и оптимизация проекта, не включая расходы на аналитические исследования рынка. Сертификация и внедрение новых методов эффективной организации производства (ISO 9000, LEAN и пр.)					
4.	Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов) у российских правообладателей.					

5.	Инжиниринг - Обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство - Проектно-изыскательские работы. Сбор исходных данных, разработка концепции строительства/ремонта зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства - Разработка проектной документации для объектов капитального строительства до стадии «Проект», включая проведение экологических и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и иных служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности					
6.	Приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства					
6.1.	Промышленного оборудования, произведенного на территории РФ					
6.2.	Промышленного оборудования, произведенного на территории иностранного государства					
7.	Общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект – в объеме не более 10% от суммы займа					
8.	<i>Расходы, связанные с производством и выводом на рынок пилотных партий продукции (в объеме до 50% от суммы займа):</i> - <i>затраты на оплату сырья, материалов и комплектующих, необходимых для производства пилотных партий продукции;</i> - <i>расходы на испытания пилотных партий комплектующих изделий;</i> - <i>затраты на оплату труда работников, занятых в производстве пилотных партий комплектующих изделий;</i> - <i>логистические затраты на поставку пилотных партий изделий</i> <b>Применимо для программы «Комплектующие изделия»</b>					
	Итого					
	В том числе распределение сумм расходования средств займа по годам **:					
	2023 г.					
	2024 г.					
	2025 г.					

	2026 г.					
	2027 г.					
	2028 г.					

**Раздел 2. Средства финансирования\***

№№ статьи / подстатьи	Направления целевого использования средств:	Виды затрат:				Итого
		Зарплата /выплаты сотрудникам, вкл. налоги и взносы от ФОТ (1)	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав (2)	Материалы и комплектующие (3)	Приобретение оборудования/основных средств (4)	
1.	Разработка нового продукта/технологии - опытно-конструкторские (ОКР) и опытно-технологические работы (ОТР); - технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания; - проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и прочее), патентование разработанных решений, в том числе зарубежное патентование; - сертификация, клинические испытания (клинические исследования) и другие обязательные для вывода продукта на рынок контрольно-сертификационные процедуры, а также зарубежные клинические исследования и испытания фармацевтической и медицинской продукции					
2.	Приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок.					
3.	Разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, пред инвестиционный анализ и оптимизация проекта, не включая расходы на аналитические исследования рынка. Сертификация и внедрение новых методов эффективной организации производства (ISO 9000, LEAN и пр.)					
4.	Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов) у российских или иностранных правообладателей					

5.	Инжиниринг - Обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство - Проектно-изыскательские работы. Сбор исходных данных, разработка концепции строительства/ремонта зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства - Разработка проектной документации для объектов капитального строительства до стадии «Проект», включая проведение экологических и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и иных служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности					
6.	Приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства					
6.1.	Промышленного оборудования, произведенного на территории РФ					
6.2.	Промышленного оборудования, произведенного на территории иностранного государства					
7.	Общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект					
8.	Прочие капитальные вложения в проект (приобретение зданий, сооружений, земельных участков и иные вложения)					
9.	Научные и иные исследования в интересах проекта, включая аналитические исследования рынка					
10.	Гос.экспертиза проектной документации					
11.	Разработка рабочей документации для объектов капитального строительства					
12.	Приобретение сырья и материалов для выпуска пилотной партии продукции					
	Итого					
	В том числе распределение сумм расходования средств софинансирования по годам:					
	202_ г.					
	202_ г.					
	202_ г. (расходы, понесенные до заключения Договора займа)					
	202_ г. (расходы, планируемые после заключения Договора займа)					

**Расшифровка источников финансирования затрат по проекту:**

№ п/п	Источники финансирования затрат по Проекту	Сумма софинансирования затрат по Проекту, осуществленного до даты заключения Договора займа	Сумма софинансирования затрат по Проекту, планируемого после даты заключения Договора займа		Итого софинансирование затрат по Проекту
			Всего	В том числе Сумма софинансирования, которая по условиям программы должна быть вложена в Проект не позднее 6 месяцев от даты заключения Договора займа	
	Собственные средства Заемщика (аффилированных лиц, бенефициаров)				
	Средства частных инвесторов и/или кредиты банков				
	Итого средств софинансирования				

**Комментарии для заполнения сметы Заемщиком.**

*\* Заемщиком по разделам средств софинансирования могут быть учтены расходы в проекте, понесенные им в прошлых периодах, но не ранее 2 календарных лет, предшествующих дате подачи Заявки. Данные о понесенных расходах также подлежат отражению в соответствующих графах по годам до момента заключения Договора займа.*



**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОЕКТУ**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Наименование проекта: \_\_\_\_\_

Номер проекта: \_\_

Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению*	Вид затрат Сметы (в части средств Займа)	Отчетный докумен- та, отражающий ре- зультат	Сроки выполнения (поквартально)											
			20__ год				20__ год				20__ год			
			I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
1														
1.1.														
1.2.														
2														
2.1.														
2.2.														
...														

\*Один из этапов в обязательном порядке должен отражать дату начала серийного выпуска продукции проекта

**ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ  
ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМА**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Наименование проекта: \_\_\_\_\_

Номер проекта: \_\_\_\_\_

Наименование показателя	20__ год	20__ год	20__ год	20__ год	20__ год	<b>Накоп- ленным итогом</b>
1. Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами (тыс. руб.)						
2. Объем налоговых поступлений и взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации Проекта (тыс. рублей)						
2.1. в т.ч. налоговые поступления и взносы в бюджеты бюджетной системы Калужской области (тыс. рублей)						
3. Объем средств частных инвесторов, привлекаемый для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа (тыс. рублей)						
4. Увеличение полной учетной стоимости основных фондов за отчетный год (поступление) за счет создания новой стоимости (ввода в действие новых основных фондов, модернизации, реконструкции) (тыс. руб.)						
5. Объем инвестиций в основной капитал в рамках реализации Проекта (тыс. рублей)						
6. Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации Проекта (шт.)						

**ГРАФИК ВОЗВРАТА  
ЗАЙМА**

«\_»\_\_\_\_\_20\_ года

Наименование проекта: \_\_\_\_\_

Номер проекта: \_\_\_\_\_

Дата	Сумма, руб.

Итого:

**РЕГЛАМЕНТ**  
**согласования Фондом операций по расхо-**  
**дованию 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 [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.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. Для получения акцепта операции по расходованию средств Займа Заемщик в соответствии с порядком документооборота, изложенным в разделе 3 настоящего Регламента, представляет в Фонд:

- платежное поручение по Счету;
- первичные документы к платежному поручению: договоры, технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п.;

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

1.3. Акцепт операции производится Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов на предмет их соответствия Стандартам Фонда и условиям Договора (в том числе Смете, Календарному плану, и требованиям настоящего Регламента). Фонд имеет право отказать в акцепте операции по основаниям, приведенным в разделе 5 настоящего Регламента.

1.4. 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.

1.5. В случае списания обслуживающим банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в соответствии с п. 5.3 Договора в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

1.6. Закрытие счета происходит после полного расходования заемных средств на цели проекта, либо после полного погашения займа.

**2. Требования к оформлению платежных и первичных 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);

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

2.4. В комплекте первичных документов:

- работы и услуги должны быть конкретизированы, не допускается использование общих фраз («исследование рынка», «консультационные услуги» и т.д.);
- заработная плата, в случае выплаты ее сотрудникам Заемщика, участвующим в Проекте, за месяц, в котором были получены средства займа, должна рассчитываться пропорционально количеству рабочих дней, начиная с момента получения средств займа. Средства займа не могут быть направлены на погашение задолженности по заработной плате, возникшей до даты выдачи займа;

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

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

3.1 Для получения акцепта платежа Заемщик направляет на адрес электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.ru) письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком. В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № \_\_\_ от \_\_\_\_\_» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать сформированное в системе ДБО платежное поручение, и в качестве приложения к платежному поручению, электронные копии, созданные путем сканирования документа на бумажном носителе (скан-копии первичных документов). В тексте письма рекомендуется давать краткие пояснения относительно платежа. На каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо. В случае формирования заемщиком платежного поручения на бумажном носителе, в Фонд для получения акцепта платежа направляется его скан-копия.

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 скан-копии могут быть направлены в одном письме. В другом письме могут быть объединены скан-копии 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 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 и/или исправленных документов). Документы, поступившие на адрес электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.ru) после окончания рабочего дня считаются поступившими следующим рабочим днем.

3.4 При отсутствии замечаний контролер Фонда направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «*Акцептовано н/н № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_*» и краткое наименование Заемщика или 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 н/н № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_*» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 5 настоящего Регламента).

3.6 В случае наличия вопросов и замечаний к документам, контролер Фонда может направить ответное письмо Заемщику с проставлением в теме письма «*Отложено н/н № \_\_\_\_\_*»

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 Регламента (при их наличии), не позднее 12:00 МСК Заемщик направляет на адрес электронной почты [frpko@frpko.ru](mailto:frpko@frpko.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 «\_\_\_\_\_»** и краткое наименование Заемщика. Заемщик также обязан предоставить выписку по запросу Фонда за любую указанную в запросе дату (период).

3.9 Фонд регулярно 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.

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

4.3. Фонд одновременно рассматривает 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**

Фонд 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 документов.

5.2. Не соблюдены требования к оформлению платежных 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. В результате исполнения платежа сумма израсходованных денежных средств по заявленному ЦРС превысит его значение, предусмотренное действующей Сметой.

5.5. 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.

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

5.7. Не подтверждено рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг, не предоставлен расчет объема необходимых материалов.

5.8. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует параметрам и характеристикам Проекта, согласованным сторонами и приведенными в Техническом задании (Приложение № 1 к Договору) и/или в описывающих Проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения Проекта.

## **2. 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 установлении ограничения в объеме вложенных Заемщиком средств финансирования проекта значение лимита на момент подписания договора займа устанавливается в сумме финансирования, осуществленного Заемщиком до даты заключения договора Займа (указана в Приложении №2 к Договору). Для увеличения значения лимита на сумму финансирования, осуществленного после даты заключения договора займа, Заемщику не позднее, чем за 5 дней до даты предполагаемого платежа со Счета необходимо представить в Фонд Реестр расходных операций, подтверждающих вложение средств финансирования при реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа (по форме Приложения № 7.1 к Договору). Решение об увеличении лимита принимается Фондом после проверки представленных Заемщиком документов.

6.3. 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.