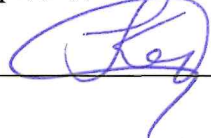


Приложение № 1
к Протоколу Наблюдательного совета Фонда
№ 46/2024 от «03» декабря 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства
(Протокол № 46/2024 от 03 декабря 2024 г.)
Председатель Наблюдательного совета

 /Корзун А.В./

УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства

(редакция № 18)

Москва, 2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия финансирования проектов (далее – Условия; Условия финансирования) разработаны в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации», Законом города Москвы от 07.10.2015 № 55 «О промышленной политике города Москвы», уставом Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства (далее – Фонд; МФППиП).

1.2. Настоящие Условия финансирования устанавливают условия предоставления Фондом финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы в форме целевых займов.

1.3. В настоящих Условиях используются следующие понятия:

Фонд – Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства (ОГРН: 1127799025507, ИНН: 7710480308).

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, уполномоченный уставом Фонда на одобрение решений Экспертного совета по вопросам предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы, а также решение иных вопросов деятельности Фонда, отнесенных уставом Фонда к компетенции Наблюдательного совета.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, уполномоченный уставом Фонда на принятие решений о предоставлении Фондом финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы и решений по вопросам определения объема финансовой поддержки, изменения объема финансовой поддержки, прекращения финансирования, досрочном возврате средств, отказа в предоставлении финансовой поддержки, согласования вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Деятельность в сфере промышленности – определяемая на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, ликвидации загрязнений, складскому хозяйству и вспомогательной транспортной деятельности, научным исследованиям и разработкам для целей внедрения в производство, промышленному дизайну, разработке компьютерного программного обеспечения.

Субъекты деятельности в сфере промышленности города Москвы – юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности города Москвы и зарегистрированные в качестве налогоплательщиков на территории города Москвы.

Системный интегратор цифровых и технологических решений (далее – Системный интегратор) – юридическое лицо, осуществляющее разработку и внедрение комплексных решений по автоматизации и цифровизации производственных и бизнес-процессов предприятия, обладающее опытом реализации аналогичных или схожих Проектов и положительной профессиональной репутацией.

Автоматизация – организация производственного процесса, предполагающая минимизацию участия человека в подготовке производства, самом производстве и управлении им.

Цифровизация – процесс организации выполнения в цифровой среде функций и деятельности (бизнес-процессов, производственных процессов), ранее выполнявшихся людьми и организациями без использования цифровых продуктов; внедрение в каждый отдельный аспект деятельности информационных технологий.

Производственный процесс – совокупность действий и производственных отношений людей во взаимосвязи с орудиями труда, необходимых на производственном объекте для изготовления и ремонта продукции (изделия).

Бизнес-процессы – частично упорядоченное множество функций предприятия, которые выполняются для реализации заданной цели предприятия или части предприятия для достижения конкретного желаемого результата.

Договор займа – заключенный между Фондом и Заемщиком и оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, устава Фонда и внутренних документов Фонда, договор целевого займа.

Заявитель – юридическое лицо – Субъект деятельности в сфере промышленности города Москвы, претендующее на получение займа и подавшее заявку на предоставление финансовой поддержки в виде займа и прилагаемые к ней документы в Фонд.

Займодавец – Фонд, заключивший Договор займа с Заемщиком.

Заемщик – юридическое лицо – Субъект деятельности в сфере промышленности города Москвы, заключившее с Фондом договор займа.

Поручитель – юридическое или физическое лицо, взявшее на себя обязательства на основании заключенного с Фондом договора поручительства отвечать за исполнение обязательств Заемщика перед Фондом по Договору займа.

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, предоставляющее в залог имущество в качестве обеспечения по займу.

Дебитор – юридическое лицо, которое в соответствии с договором поставки обязуется с отсрочкой, указанной в соответствующем договоре, выплатить денежные средства Субъекту деятельности в сфере промышленности города Москвы за поставленный товар, произведенный на территории города Москвы.

Проект – разработанный Заявителем (Заемщиком) перечень мероприятий, соответствующий критериям, установленным Фондом, и направленный на дальнейшее развитие деятельности Заявителя (Заемщика) в сфере промышленности города Москвы, финансирование которого включает предоставленную Фондом финансовую поддержку.

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы – Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (ОГРН: 1067746366280; ИНН: 7709664188).

Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства – Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1147711000040; ИНН 7750005919).

МСП Банк – Акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1027739108649; ИНН 7703213534).

Место ведения деятельности – место расположения в городе Москве производственных мощностей Заемщика (оборудования, сырья, материалов), указанных в Проекте, посредством которых им осуществляются Производственные процессы.

Продукты Фонда – совокупность условий предоставления займа, сгруппированных по критериям целевого назначения займа, субъектного состава Заемщиков, целевых показателей развития Субъектов деятельности в сфере промышленности города Москвы, предоставляемых Заемщиком либо третьим лицом способов обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа и иных критериев, установленных в настоящих Условиях финансирования.

Целевые показатели реализации Проекта (Целевые показатели) – показатели результативности реализации Проекта, направленные на достижение положительного эффекта от реализации Продуктов Фонда и его влияния на развитие промышленности города Москвы и инвестиционное развитие города Москвы.

Дочерняя организация – организация, в отношении которой Заемщик в силу преобладающего участия в ее уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые такой организацией.

Аффилированная организация – это организация, по отношению к которой, основные участники Заемщика с совокупной долей владения более 50% (основные владельцы), обладают возможностью полностью контролировать решения Аффилированной организации в силу их преобладающего участия в ее уставном капитале.

Банк – банк, соответствующий установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», имеющий долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте не ниже, чем «В-» согласно рейтинговому агентству АКРА и/или «ruB-», согласно рейтинговому агентству ЭКСПЕРТ РА.

Специализированная гарантийная организация – Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (ОГРН 1067746366280; ИНН 7709664188) либо Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1147711000040; ИНН 7750005919).

Биржа – ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА ММВБ-РТС» (ОГРН 1027739387411; ИНН 7702077840).

Государственный контракт, муниципальный контракт – гражданско-правовой договор, предметом которого являются поставка товара, выполнение работы, оказание услуги (в том числе приобретение недвижимого имущества или аренда имущества) и который заключен от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации (государственный контракт), муниципального образования (муниципальный контракт) государственным или муниципальным заказчиком для обеспечения соответственно государственных нужд, муниципальных нужд.

Банк технологий – реестр новейших технологических решений, используемых в промышленности и способствующих повышению эффективности производства через внедрение процессов Цифровизации и Автоматизации, размещенный на сайте Государственного бюджетного учреждения «Городское агентство управления инвестициями» по адресу: <http://prom.gbugau.ru/technologybank>.

1.4. Содержание Продуктов Фонда устанавливается отдельными разделами настоящих Условий финансирования.

1.5. Заем предоставляется на основании Договора займа, заключенного по форме, установленной Приложением 2 к настоящим Условиям финансирования.

1.6. Настоящие Условия финансирования не распространяют свое действие на Договоры займа, заключенные до утверждения настоящих Условий финансирования Наблюдательным советом Фонда и вступления их в силу, за исключением случаев рассмотрения Экспертным советом Фонда вопроса о заключении дополнительного соглашения по новым условиям финансирования к заключенным ранее Договорам займа и дальнейшим утверждением принятых решений Наблюдательным советом Фонда.

2. ЗАЕМЩИКИ (ЗАЯВИТЕЛИ)

2.1. Заявителем (Заемщиком) может являться юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным настоящими Условиями финансирования.

2.2. Требования к Заемщикам (Заявителям) установлены в Таблице 1.

Таблица 1

ЗАЯВИТЕЛИ (ЗАЕМЩИКИ)		
Критерий	Значение	Значение для продукта «Специальный»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество
Осуществление экономической деятельности	Осуществление экономической деятельности хотя бы по одному из видов деятельности, указанных в Приложении 1	Не применяется
Объем выручки, по видам экономической деятельности указанным в Приложении 1 (за последний год перед подачей заявки о предоставлении	Не менее 50% по видам деятельности, указанным в Приложении 1	Не применяется

финансовой поддержки в форме займа)		
Регистрация	г. Москва	г. Москва
Стоимость активов, руб.	Не менее 30 000 000	Не менее 3 500 000 000
Стоимость чистых активов	Не ниже размера уставного капитала	Не ниже размера уставного капитала
Объем выручки (суммарно за последние 4 квартала на последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа), руб.	Не менее 50 000 000	Не менее 6 000 000 000
Среднесписочная численность сотрудников на последнюю отчетную дату (месяц)	Не менее 10	Не менее 300
Доля собственного капитала к стоимости активов, не менее	25 %	Не применяется
Доля налога на прибыль, уплаченного в бюджет города	Не менее 25 % от уплаченной части налога, подлежащей уплате в бюджет города Москвы (за последний отчетный квартал)	Не применяется
Период ведения деятельности юридического лица	– не менее 24 месяцев от момента государственной регистрации; – не менее 15 месяцев – после реорганизации юридического лица – Субъекта деятельности в сфере промышленности города Москвы, действовавшего не менее 24 месяцев до реорганизации	– не менее 24 месяцев от момента государственной регистрации; – не менее 15 месяцев – после реорганизации юридического лица – Субъекта деятельности в сфере промышленности города Москвы, действовавшего не менее 24 месяцев до реорганизации
Наличие чистой прибыли по данным отчета о финансовых результатах на последнюю отчетную дату в году, в котором подана заявка о предоставлении финансовой поддержки в форме займа, накопительным итогом	Не применяется	Не менее 30 млн руб.

2.3. Заявителем (Заемщиком) может являться юридическое лицо – хозяйственное общество, созданное в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, осуществляющее деятельность в сфере промышленности города Москвы и зарегистрированное в качестве налогоплательщика на территории города Москвы, отвечающее всем следующим условиям:

2.3.1. Доля собственного капитала Заявителя (Заемщика) должна составлять не менее 25% от стоимости активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату. В составе собственного капитала Заявителя (Заемщика) учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы (для продукта «Специальный» не применяется).

В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору займа Заемщиком предоставляется банковская гарантия и (или) поручительство, выданное Специализированной гарантийной организацией в совокупности, обеспечивающие покрытие всей суммы займа и процентов за пользование займом и неустойки в соответствии с Условиями финансирования, критерий, установленный в абзаце первом настоящего пункта, не применяется.

2.3.2. Стоимость чистых активов не должна быть ниже размера уставного капитала на последнюю отчетную квартальную дату. Стоимость чистых активов указана в разделе 3 бухгалтерского баланса (капитал)). Объекты бухгалтерского учета, учитываемые Заемщиком

(Заявителем) на забалансовых счетах, при определении стоимости чистых активов к расчету не принимаются.

2.4. Единый государственный реестр юридических лиц должен содержать сведения об осуществлении Заявителем (Заемщиком) экономической деятельности хотя бы по одному из видов, указанных в Приложении 1 к Условиям финансирования (для продукта «Специальный» не применяется).

2.5. Объем выручки по видам экономической деятельности, указанным в Приложении 1 к Условиям финансирования, должен в совокупности составлять не менее 50% от объема всей выручки Заявителя (Заемщика) в соответствии с информацией, содержащейся в справке-подтверждении основного вида экономической деятельности и уведомлении Фонда социального страхования за последний полный год перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа (для продукта «Специальный» не применяется).

2.6. Регистрация юридического лица Заявителя (Заемщика) в качестве налогоплательщика на территории города Москвы для целей настоящих Условий финансирования определяется кодом причины постановки на учет юридического лица в налоговом органе города Москвы.

2.7. Объем перечисленного Заявителем (Заемщиком) в бюджет города Москвы налога на прибыль в части оплаты в региональный бюджет должен составлять не менее 25% от суммы уплаченного в этой части налога за последний квартал (для продукта «Специальный» не применяется).

2.8. В случае применения Заявителем (Заемщиком) налоговых льгот по региональной части налога на прибыль в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах, требования по критерию поступления от Субъекта деятельности в сфере промышленности налогов в бюджет города Москвы не применяются.

2.9. Период деятельности Заявителя должен составлять не менее 24 месяцев с момента его государственной регистрации.

В случае создания юридического лица Заявителя (Заемщика) путем реорганизации (в форме слияния, разделения, выделения, преобразования) юридических лиц – Субъектов деятельности в сфере промышленности города Москвы, действовавших не менее 24 месяцев до момента реорганизации, в результате которой имущественный производственный комплекс компании оказался на балансе реорганизованного юридического лица, – период ведения деятельности вновь созданного юридического лица Заявителя (Заемщика) на территории города Москвы должен составлять не менее 15 месяцев.

2.10. Среднесписочная численность сотрудников Заявителя (Заемщика) в соответствии с данными статистической отчетности (форма П-4. Сведения о численности и заработной плате работников) за последний отчетный период перед (месяц) перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа составляет не менее 10 человек (по продукту «Специальный» не менее 300 человек).

2.11. Заявитель (Заемщик) соответствует следующим критериям:

- не находится в стадии реорганизации, ликвидации либо банкротства;
- деятельность Заявителя (Заемщика) не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях в действующей редакции;

- у Заявителя (Заемщика) отсутствуют недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, размер которых превышает 50 000 рублей, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа, подтвержденной справкой из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов;

- задолженность Заявителя (Заемщика) перед работниками по заработной плате не должна превышать 50 000 рублей на дату подачи заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа;

– отсутствие у Заявителя (Заемщика) отрицательной кредитной истории за последние 12 месяцев в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

– отсутствие у Заявителя (Заемщика) судебных споров, по которым совокупный размер требований к Заявителю (Заемщику) превышает 5% стоимости активов Заявителя (Заемщика) по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа;

– наличие у Заявителя (Заемщика) чистой прибыли суммарно за последние 4 квартала на последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа (не применяется для продукта «Специальный»);

В случае, если в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору займа Заемщиком предоставляется банковская гарантия и (или) поручительство, выданное Специализированной гарантийной организацией в совокупности, обеспечивающие покрытие всей суммы займа и процентов за пользование займом и неустойки в соответствии с Условиями финансирования, критерий «наличие у Заявителя (Заемщика) чистой прибыли суммарно за последние 4 квартала на последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа», не применяется.

– отсутствие у Заявителя (Заемщика) просроченной дебиторской задолженности в размере более 5% от стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа (не применяется для продукта «Специальный»);

– отсутствие у Заявителя (Заемщика) просроченной кредиторской задолженности в размере более 5% от стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа (не применяется для продукта «Специальный»);

– наличие положительной деловой репутации руководителя, основных участников, акционеров, бенефициаров Заявителя (Заемщика), отсутствие отрицательной кредитной истории и значительных исков (суммарный объем требований более 5% стоимости активов) к участникам, акционерам, бенефициарам и иным Аффилированным лицам Заявителя (Заемщика).

2.12. Стоимость активов составляет размер валюты баланса Заявителя (Заемщика) и определяется суммой оборотных и внеоборотных активов по данным бухгалтерского баланса Заявителя (Заемщика), который должен составлять не менее 30 000 000 рублей, по продукту «Специальный» не менее 3 500 000 000 рублей.

2.13. Стоимость активов Заявителя (Заемщика) рассчитывается на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа.

2.14. Объем выручки рассчитывается как выручка, принятая к учету Заявителем (Заемщиком), за истекшие 4 квартала перед подачей заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа.

2.15. На основании предоставленной Заявителем (Заемщиком) информации и документов Фондом присваивается Заявителю (Заемщику) кредитный рейтинг в соответствии с Методикой оценки предприятий промышленности и определения рейтинга. По итогу анализа исходя из результатов присваиваемого рейтинга в аналитическом заключении Фондом делается вывод в части определения финансового положения Заявителя и инвестиционной привлекательности проекта. Кредитный рейтинг Заявителя (Заемщика) должен составлять не менее «В-».

3. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. Виды обязательного обеспечения, применяемого при заключении Договоров займа, указаны в Таблице 2.

Таблица 2

Виды обязательного обеспечения

Обеспечение	Источник обеспечения	Доля обеспеченных обязательств	Дисконт от рыночной стоимости
Залог объектов основных средств производственного назначения (станки и оборудование)	Заемщик и (или) третье лицо	до 100 %	Не менее 30 %
и (или)			
Залог недвижимости	Заемщик и (или) третье лицо	до 100%	Не менее 30 %
и (или)			
Банковская гарантия	Банк, в т.ч. МСП Банк	до 100%	—
и (или)			
Поручительство / гарантия	Специализированная гарантийная организация	Не более 70 %	—

3.2. Применяемые способы обеспечения исполнения обязательств должны обеспечивать исполнение обязательств по Договору займа в полном объеме, включая обязательство по возврату суммы основного долга (суммы займа), обязательство по уплате процентов за пользование суммой займа, рассчитанных за весь срок займа на дату заявки о предоставлении финансовой поддержки в виде льготного займа, а также сумму возможной неустойки по Договору займа в размере не менее 500 000 рублей.

3.3. Требования к способам обеспечения исполнения обязательств, перечень объектов, не принимаемых в качестве предмета залога, установлены в Порядке обеспечения возврата займов.

3.4. При предоставлении займа по Продуктам Фонда «Технологическое присоединение», «Облигационный заем», «Авансирование выручки», в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа Заемщик (Заявитель) обязан предоставить банковскую гарантию, либо поручительство/ гарантию специализированной гарантийной организации.

4. ПРОДУКТЫ ФОНДА

4.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

4.1.1. Содержание Продуктов Фонда устанавливается отдельными подразделами настоящего раздела Условий финансирования.

4.1.2. В целях достижения положительного эффекта от реализации Продуктов Фонда для развития экономики города Москвы настоящими Условиями финансирования определяется перечень обязательных Целевых показателей реализации Проекта, подлежащих к включению в условия Договора займа и обязательных к выполнению Заемщиком. Перечень обязательных Целевых показателей указан в Продуктах Фонда.

4.1.3. Целевые показатели являются обязательными для исполнения в рамках Договора займа (не применяется для продукта «Специальный»).

4.1.4. В Договор займа включается обязательство не производить продажу или обременение имущества, приобретенного в рамках Проекта за счет средств займа, до завершения проекта.

4.1.5. Предельный совокупный размер займов на одного Заемщика либо на группу связанных Заемщиков, состоящую из Заемщика, акционеров либо участников Заемщика с участием более 50%, а также Дочерних и (или) Аффилированных предприятий Заемщика, в которых Заемщик является участником либо акционером с участием более 50%, не может превышать 300 000 000 рублей, для продукта «Специальный» не может превышать 1 000 000 000 рублей.

Годовой лимит денежных средств Фонда по Продуктам Фонда, выдаваемым Заемщикам, определяется учредителем Фонда.

4.1.6. Обобщенная информация о содержании Продуктов Фонда представлена в Таблице 3.

Таблица 3

№ п/п	Продукты Фонда	Сумма	Срок	Софинансирование	Отсрочка погашения ОД
1	Промышленность	От 10 млн. рублей до 300 млн. рублей	До 5 лет	Не менее 30 % от общего объема запланированных на реализацию проекта затрат Заемщик обязан профинансировать за счет собственных либо привлеченных средств (софинансирование)	До 12 месяцев
2	Экспорт и Экспорт АПК				
3	IT	от 1 млн. рублей до 300 млн. рублей	До 3 лет		Не предоставляется - для займов до 10 млн. рублей; до 12 месяцев – для займов от 10 млн. рублей
4	Благоустройство	от 10 млн. рублей до 300 млн. рублей	До 3 лет		До 12 месяцев
5	Технологическое присоединение				
6	Облигационный заем	От 10 млн. рублей до 50 млн. рублей	До 2 лет		До 6 месяцев
7	Авансирование выручки	От 20 млн. рублей до 50 млн. рублей	до 180 дней	нет	До 180 дней
8	Специальный	До 1 млрд. рублей	До 5 лет	нет	До 12 месяцев

4.1.7. Погашение основной суммы займа осуществляется равными долями. Возможна отсрочка в погашении основной суммы займа на срок, предусмотренный Условиями финансирования, но не более чем на 12 месяцев с месяца, в котором были перечислены денежные средства, в случае предоставления займа по продукту «Облигационный заем» – до 6 месяцев, в случае предоставления займа по продукту «Авансирование выручки» – до 180 дней. Погашение процентов по всем Продуктам Фонда – ежемесячно.

По продукту «Специальный» погашение основной суммы займа осуществляется по графику, установленному в Договоре займа.

4.1.8. Заем предоставляется в форме безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика всей суммы займа.

4.1.9. Проценты по займу начисляются на остаток основного долга.

С согласия Фонда Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей счет в целях исполнения Договора займа, соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств займа на счете в размере, не превышающем размер процентной ставки, установленной Договором займа, с предоставлением копий подтверждающих документов. Начисленные проценты могут быть использованы Заемщиком только в целях оплаты процентной ставки по Договору займа.

4.1.10. Размер процентов за пользование суммой займа устанавливается на дату предоставления Заявителем заявки, оформленной в соответствии с Приложением 3 к Положению о порядке проведения экспертизы проектов, и определяется в порядке, указанном в Таблице 4:

Таблица 4

Продукт Фонда	Вид предоставляе	Процентная ставка (расчет)
---------------	------------------	----------------------------

	мого обеспечения	
Промышленность	Залог оборудования, недвижимого имущества	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 3 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть ниже 2% годовых.
Благоустройство	Банковская гарантия и поручительств о независимых гарантийных организаций	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 4,5 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть ниже 2% годовых.
Экспорт Экспорт АПК ИТ	Залог оборудования, недвижимого имущества	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 3 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть выше 6% годовых.
	Банковская гарантия и поручительств о независимых гарантийных организаций	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 4,5 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть выше 3% годовых.
Авансирование выручки	Банковская гарантия и поручительств о независимых гарантийных организаций	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 1,5 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть ниже 6% годовых.
Облигационный заем Технологическое присоединение	Банковская гарантия и поручительств о независимых гарантийных организаций	Годовая процентная ставка устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации на дату предоставления заявки за вычетом 3 процентных пунктов. Процентная ставка не может быть ниже 2% годовых.
Специальный (для организаций с государственным участием)	нет	Годовая процентная ставка устанавливается в размере 1 процентного пункта.
Специальный (для коммерческих организаций)	Залог оборудования, недвижимого имущества	Годовая процентная ставка устанавливается в размере 8 процентных пунктов.
	Банковская гарантия и поручительств о независимых гарантийных организаций	

4.1.11. Установленная процентная ставка увеличивается на 3 (три) процентных пункта и пересчитывается на весь объем предоставленного займа, в случае недостижения одного и (или) нескольких Целевых показателей реализации Проекта в соответствии с условиями Договора займа.

4.1.12. Средства займа могут быть использованы Заемщиком в целях финансирования Проекта в размере не более 70 % общего объема затрат, запланированных на реализацию Проекта. Оставшуюся часть в размере не менее 30 % от общего объема запланированных на

реализацию проекта затрат Заемщик обязан профинансировать за счет собственных либо привлеченных средств (софинансирование) (не применяется для продукта «Специальный»).

Настоящий пункт не применяется при заключении Договора займа по продукту «Авансирование выручки».

4.1.13. Заемные средства могут быть использованы в целях ведения, организации и развития производственной деятельности исключительно на территории города Москвы.

4.2. ПРОДУКТ «ПРОМЫШЛЕННОСТЬ»

Цели займа	1. Приобретение нового оборудования, его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для производства промышленной продукции в рамках договора поставки оборудования (за исключением общехозяйственных расходов и расходов на оплату труда) (до 100% от суммы займа); 2. Расходы на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, включая разработку нового продукта, технологии и технологические работы, патентные исследования и патентование разработанных решений. сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры, приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта, технологии, за исключением расходов на оплату труда (до 30% от суммы займа); 3. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (РИД), за исключением прав на программное обеспечение для промышленных нужд (до 10% от суммы займа); 4. Закупка сырья, материалов и комплектующих, используемых Заемщиком при производстве продукции (до 50% от суммы займа).
Целевые показатели	Инвестиции в экономику города Москвы (за исключением суммы займа), определяемые по формуле: $КРП_{\Pi} = (ОС + 0,1 * ИЦ) * К_{\text{деф}}$ где: КРП_Π – требуемая сумма инвестиций в экономику города Москвы на цели развития промышленного производства за период действия Договора займа; ОС – средства займа, направляемые на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции; ИЦ – средства займа, направляемые на цели займа, за исключением средств займа, направленных на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции; К_{деф} – коэффициент-дефлятор, определяемый в зависимости от срока займа: – для займов сроком до 2 лет = 1; – для займов сроком от 2 до 3 лет = 1,5; – для займов сроком от 3 до 4 лет = 2; – для займов сроком от 4 до 5 лет = 2,5

	Для контроля исполнения инвестиций в экономику города Москвы используется информация, отражаемая в форме отчетности П-2 за вычетом суммы займа. В качестве инвестиций в экономику города Москвы не могут засчитываться средства займа, полученные Заемщиком от Фонда в рамках реализации Проекта. Срок выполнения Целевых показателей определяется в Договоре займа.
--	---

4.3. ПРОДУКТ «ЭКСПОРТ»

Получатели	Действующие экспортеры (в том числе Дочерние и Аффилированные организации, посредством которых Заемщик осуществляет экспортную деятельность), а также потенциальные экспортеры (в том числе Дочерние и Аффилированные организации, посредством которых Заемщик планирует осуществлять экспортную деятельность), планирующие выход на международные рынки с целью экспорта продукции отраслей промышленности за исключением продукции агропромышленного комплекса.
Цели займа	1. Приобретение нового оборудования, его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для производства промышленной продукции в рамках договора поставки оборудования (за исключением общехозяйственных расходов и расходов на оплату труда) с целью производства продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 100% от суммы займа); 2. Закупка сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 100% от суммы займа); 3. Расходы на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, включая разработку нового продукта/технологии, и технологические работы, патентные исследования и патентование разработанных решений, сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры, приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии, за исключением расходов на фонд оплаты труда, в целях производства продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 30% от суммы займа).
Целевые показатели	– Развитие промышленного экспорта в городе Москве, а именно заключение нового экспортного контракта на поставку продукции, производимой Заемщиком, или увеличение

	объема экспорта по действующим экспортным контрактам на поставку продукции, производимой Заемщиком, на сумму, определяемую по следующей формуле: $KPI_3 = (OC + 0,25 * ИЦ) * K_{\text{деф}}, \text{ где:}$ KPI_3 – требуемая сумма по новым экспортным контрактам; OC – средства займа, направляемые на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт; $ИЦ$ – средства займа, направляемые на цели займа, за исключением средств займа, направленных на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт; $K_{\text{деф}}$ – коэффициент-дефлятор, определяемый в зависимости от срока займа: – для займов сроком до 2 лет = 1; – для займов сроком от 2 до 3 лет = 1,1; – для займов сроком от 3 до 4 лет = 1,2; – для займов сроком от 4 до 5 лет = 1,3 Срок выполнения обязательства по заключению нового экспортного контракта или увеличения объемов экспорта по действующим экспортным контрактам – не позднее 3 месяцев до даты последнего платежа по Договору займа.
--	--

4.4. ПРОДУКТ «ЭКСПОРТ АПК»

Получатели	Действующие экспортеры (в том числе Дочерние и Аффилированные организации, посредством которых Заемщик осуществляет экспортную деятельность), а также потенциальные экспортеры (в том числе Дочерние и Аффилированные организации, посредством которых Заемщик планирует осуществлять экспортную деятельность), планирующие выход на международные рынки с целью экспорта продукции агропромышленного комплекса ¹ .
Цели займа	1. Приобретение нового оборудования, его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для производства промышленной продукции в рамках договора поставки оборудования (за исключением общехозяйственных расходов и расходов на

¹ Отраслевая принадлежность учитывается в соответствии с методикой, предусмотренной паспортом национального проекта (программы) «Международная кооперация и экспорт», утверждённым президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24.12.2018 № 16), в части продукции агропромышленного комплекса.

	оплату труда) с целью производства продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 100% от суммы займа); 2. Закупка сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 100% от суммы займа); 3. Расходы на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, включая разработку нового продукта/технологии, и технологические работы, патентные исследования и патентование разработанных решений, сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры, приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии, за исключением расходов на фонд оплаты труда, в целях производства продукции, идущей полностью или частично на экспорт (до 30% от суммы займа).
Целевые показатели	Развитие экспорта агропромышленного комплекса в городе Москве, а именно заключение нового экспортного контракта на поставку продукции, производимой Заемщиком, или увеличение объем экспорта по действующим экспортным контрактам на поставку продукции, производимой Заемщиком, на сумму, определяемую по следующей формуле: $KPI_3 = (OC + 0,25 * ИЦ) * K_{\text{деф}}, \text{ где:}$ KPI_3 – требуемая сумма по новым экспортным контрактам; ОС – средства займа, направляемые на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт; ИЦ – средства займа, направляемые на цели займа, за исключением средств займа, направленных на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции, идущей полностью или частично на экспорт; $K_{\text{деф}}$ – коэффициент-дефлятор, определяемый в зависимости от срока займа: – для займов сроком до 2 лет = 1; – для займов сроком от 2 до 3 лет = 1,1; – для займов сроком от 3 до 4 лет = 1,2; – для займов сроком от 4 до 5 лет = 1,3 Срок выполнения обязательства по заключению нового экспортного контракта или увеличения объемов экспорта по действующим экспортным

	контрактам – не позднее 3 месяцев до даты последнего платежа по Договору займа.
--	---

4.5. ПРОДУКТ «ИТ»

Цели займа	1. Приобретение программного обеспечения (лицензий, авторских прав) для промышленных нужд (до 25% от суммы займа) (до 100% в случае приобретения программного обеспечения, включенного в Банк технологий); 2. Приобретение компьютерного, серверного и сетевого оборудования, включая его монтаж, наладку (до 100% от суммы займа); 3. Приобретение программно-аппаратного комплекса (единый программно-аппаратный комплекс, где оборудование (датчики, контроллеры и т.п.) является неотъемлемой частью решения), включая его монтаж, наладку (до 20% от суммы займа) (до 100% в случае приобретения аппаратного обеспечения, включенного в Банк технологий); 4. Оплата услуг Системного интегратора, включая сервисное сопровождение, обучение персонала и консультирование в рамках реализуемого им Проекта по Автоматизации и Цифровизации Производственных- и Бизнес-процессов Заемщика (до 10% от суммы займа) (до 100% в случае оплаты услуг интегратора технологий, включенного в Банк технологий); 5. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (РИД), за исключением прав на программное обеспечение (до 10% от суммы займа); 6. Расходы по адаптации оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения их внедрения в производство (до 10% от суммы займа); 7. Пополнение оборотных средств на цели оплаты аренды помещений и вычислительных мощностей, используемых в рамках реализации Проекта (до 10% от суммы займа); 8. Приобретение вспомогательного оборудования, включенного в Банк технологий, включая его монтаж, наладку (до 100% от суммы займа).
Целевые показатели	Инвестиции в экономику города Москвы (за исключением суммы займа), определяемые по формуле: $КРІ_{п} = (ОС + 0,1 * ИЦ) * К_{\text{деф}}, \text{ где:}$ КРІ_п – требуемая сумма инвестиций в экономику города Москвы на цели развития

	промышленного производства за период действия Договора займа; ОС – средства займа, направляемые на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции; ИЦ – средства займа, направляемые на цели займа, за исключением средств займа, направленных на закупку сырья, материалов и комплектующих, используемых при производстве продукции; К_{деф} – коэффициент-дефлятор, определяемый в зависимости от срока займа: – для займов сроком до 2 лет = 1; – для займов сроком от 2 до 3 лет = 1,5; – для займов сроком от 3 до 4 лет = 2; – для займов сроком от 4 до 5 лет = 2,5 Для контроля исполнения инвестиций в экономику города Москвы используется информация, отражаемая в форме отчетности П-2 за вычетом суммы займа. В качестве инвестиций в экономику города Москвы не могут засчитываться средства займа, полученные Заемщиком от Фонда в рамках реализации Проекта. Срок выполнения Целевых показателей определяется в Договоре займа.
Особые условия	Займы в размере от 1 до 10 миллионов рублей предоставляются только в целях приобретения программного обеспечения, включенного в Банк технологий, аппаратного обеспечения, включенного в Банк технологий, вспомогательного оборудования, включенного в Банк технологий, оплаты услуг интегратора технологий, включенного в Банк технологий. Рассрочка платежей по основному долгу для займов в размере от 1 до 10 миллионов рублей не предоставляется. В случае предоставления займа на цели 1, 3, 4, 5, 6, 8, описанные в разделе «Цели займа», для проведения экспертизы Проекта Заемщик предоставляет в Фонд независимое экспертное заключение об обоснованности технологического решения, предусмотренного Проектом (включая сравнительный анализ стоимости аналогичных услуг, ожидаемые сроки интеграции решения), подготовленное организацией, осуществляющей проведение экспертизы в области информационных технологий: разработку, изменения, апробацию и поддержку программного обеспечения, планирование и проектирование компьютерных

	систем, объединяющих компьютерное оборудование, программное обеспечение и коммуникационные технологии (в качестве основного вида экономической деятельности такая организация должна иметь ОКВЭД, включенный в группировку 62), осуществляющей указанную деятельность и имеющей положительную деловую репутацию на рынке аналогичных услуг более 5 лет.
--	---

4.6. ПРОДУКТ «БЛАГОУСТРОЙСТВО»

Цели займа	Оплата услуг подрядных организаций по созданию и строительству элементов внешнего благоустройства территорий (заборов, ограждений, освещения) и (или) возведение элементов фасадов зданий, расположенных на территории города Москвы, ремонт, реставрация фасадов зданий, строений, сооружений, расположенных на территории города Москвы.
Требования к Проекту	Обязательное предоставление Заявителем на этапе проведения экспертизы Проекта: – Свидетельства об утверждении архитектурно-градостроительного решения объекта капитального строительства в городе Москве, или – Согласованного Комитетом по архитектуре и градостроительству города Москвы Проекта комплексного благоустройства, или – Выданного Комитетом по архитектуре и градостроительству города Москвы Паспорта колористического решения фасадов зданий, строений, сооружений в городе Москве, или – Согласованной Департаментом культурного наследия города Москвы Проектной документации на проведение работ по сохранению объектов культурного наследия; – Экспертизы Проектной документации и проверки достоверности определения сметной стоимости объектов строительства (от Государственного автономного учреждения города Москвы «Московская государственная экспертиза»). Экспертиза может проводиться в Федеральных единичных расценках или Территориальных сметных нормативах города Москвы ТСН-2001.
Целевые показатели	Инвестиции в экономику города Москвы (за исключением суммы займа), определяемые по формуле: $KPI_{\Pi} = ИЦ * K_{\text{деф}}$, где: KPI_{Π} – требуемая сумма инвестиций в экономику города Москвы на цели развития

	промышленного производства за период действия Договора займа; ИЦ – средства займа, направляемые на цели займа; К_{деф} – коэффициент-дефлятор, определяемый в зависимости от срока займа: – для займов сроком до 1 года = 1,4; – для займов сроком от 1 до 2 лет = 1,5; – для займов сроком от 2 до 3 лет = 1,6; Для контроля исполнения инвестиций в экономику города Москвы используется информация, отражаемая в форме отчетности П-2 за вычетом суммы займа. В качестве инвестиций в экономику города Москвы не могут засчитываться средства займа, полученные Заемщиком от Фонда в рамках реализации Проекта. Срок выполнения Целевых показателей определяется в Договоре займа.
--	---

4.7. ПРОДУКТ «ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ»

Статус получателя	Заявители (Заемщики), которые готовятся к размещению облигаций на Бирже.
Особые условия	Для рассмотрения вопроса о возможности предоставления займа Заявитель предоставляет Фонду информацию о планируемых параметрах выпуска биржевых облигаций (эмиссии), целях эмиссии и направлениях использования средств, полученных от размещения биржевых облигаций, а также информацию о потенциальных инвесторах и лицах, которые будут оказывать услуги по организации размещения (организатор) и по размещению биржевых облигаций в форме, установленной документами Фонда для реализации Проектов.
Цель займа	В рамках продукта «Облигационный заем» заем предоставляется на оплату следующих услуг: 1. Услуги консультанта –организации, оказывающей эмитенту услуги по подготовке документов по биржевым облигациям в соответствии с установленными Биржей правилами листинга; 2. Услуги Биржи по рассмотрению (в том числе предварительному рассмотрению – прелистинг биржевых облигаций) заявления и всех требуемых в соответствии с действующими правилами листинга Биржи документов, в том числе: –документов, необходимых для <i>регистрации программы биржевых облигаций</i> эмитента (проект программы биржевых облигаций, проект решения об утверждении программы биржевых

	облигаций (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций (в случае, если регистрация программы биржевых облигаций сопровождается составлением и регистрацией их проспекта), проект уведомления о его составлении и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций); – документов, необходимых для <i>регистрации выпуска биржевых облигаций</i> эмитента (проект решения о выпуске биржевых облигаций, проект решения о размещении биржевых облигаций (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций (в случае, если регистрация выпуска биржевых облигаций сопровождается составлением и регистрацией их проспекта), проект уведомления о его составлении и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций (в случае его представления)); – документов, необходимых для <i>регистрации дополнительного выпуска биржевых облигаций</i> эмитента, которая сопровождается составлением и регистрацией проспекта биржевых облигаций (проект решения о размещении биржевых облигаций дополнительного выпуска (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций); – документов, необходимых для <i>регистрации проспекта биржевых облигаций</i> (проект проспекта биржевых облигаций, проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций (в случае его представления)). 3. Услуги по осуществлению отчуждения (обеспечению отчуждения) биржевых облигаций эмитентом (Заявителем, Заемщиком) первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок на торгах Биржи, включая расходы на оплату услуг брокера, депозитария, клиринговой организации и Биржи. 4. Услуги рейтингового агентства (рейтинговых агентств) АКРА (АО) (ИНН 9705055855), АО «Эксперт РА» (ИНН 7710248947), ООО «НРА» (ИНН 7714911548), ООО «НКР» (ИНН 7704475853) на получение кредитного рейтинга. 5. Услуги представителя владельцев облигаций.
Целевые показатели	Заемщик обязуется не позднее 6 месяцев до окончания договора займа осуществить размещение собственных облигаций на Бирже: – при сумме займа от 10 до 20 млн. рублей – на сумму не менее 200 млн. рублей; – при сумме займа от 20 до 30 млн. рублей – на сумму не менее 300 млн. рублей;

	– при сумме займа от 30 до 40 млн. рублей – на сумму не менее 400 млн. рублей; – при сумме займа от 40 до 50 млн. рублей - на сумму не менее 500 млн. рублей. Моментом исполнения обязательства по размещению облигаций является момент отчуждения всех облигаций выпуска первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок на торгах Биржи.
--	---

4.8. ПРОДУКТ «АВАНСИРОВАНИЕ ВЫРУЧКИ»

Цели займа	Закупка сырья, материалов и комплектующих, используемых Заемщиком при производстве продукции, в целях покрытия кассового разрыва Заемщика, образовавшегося при предоставлении им отсрочек по оплате отгруженного товара по договорам с Дебиторами, но не более чем на 180 календарных дней.
Особые условия	Подача заявок на продукт «Авансирование выручки» осуществляется не позднее последнего дня 2 (второго) месяца каждого квартала. Финансовая поддержка оказывается в календарный квартал, следующий за кварталом, в котором подана заявка. Дополнительные требования к Заявителю (Заемщику): – Опыт сотрудничества Заемщика и Дебитора (покупателя/ заказчика) – не менее 6 месяцев, подтверждается действующими договорами Заемщика с Дебитором (покупателем/ заказчиком) (товарно-транспортными накладными, универсальными передаточными актами, актами выполненных услуг и т.д.), а также наличием движения денежных средств согласно оборотно-сальдовым ведомостям. Данное условие не применяется при предоставлении Заявителем заявки на заем в целях покрытия кассового разрыва, образовавшегося при предоставлении им отсрочек по оплате отгруженного товара по действующим государственным (муниципальным) контрактам (договорам), заключенным в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и (или) в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», при предоставлении таких контрактов (договоров);

	– Отсутствие аффилированности Заявителя (Заемщика) с Дебитором; – Наличие действующего на момент предоставления займа договора на поставку товара, произведенного Заявителем (Заемщиком) на территории города Москвы по основным промышленным направлениям деятельности Заявителя (Заемщика); – Запрет на уступку прав требования Заявителем (Заемщиком) по договору поставки до истечения действия Договора займа. Условия займа: – Размер займа, выдаваемого для покрытия кассового разрыва Заявителя (Заемщика), образовавшегося при предоставлении им отсрочек по оплате отгруженного товара по договорам с Дебиторами, не может превышать размера такого кассового разрыва, подтвержденного соответствующими документами, предоставляемыми Заявителем (Заемщиком) в рамках продукта; – Оплата процентов за пользование суммой займа осуществляется ежемесячно; – Датой возврата суммы займа является дата, следующая за датой оплаты поставленного товара, установленной договором поставки между Заявителем (Заемщиком) и Дебитором, но не позднее 180 календарных дней с момента перечисления суммы займа (в случае если срок оплаты по договору поставки превышает 180 календарных дней); – Окончательное погашение процентов за пользование суммой займа осуществляется в день возврата суммы займа; – В Договор займа включается обязанность Заемщика по ежемесячному предоставлению выписки с расчетного счета, определенного договором поставки для оплаты отгруженного товара.
Срок займа	На срок предоставления отсрочки Заявителем (Заемщиком) отсрочки Дебитору по оплате отгруженного товара в соответствии с условиями договора поставки, но не более чем на 180 календарных дней.
Основания для перечисления денежных средств	– Предоставление договора поставки, заключенного между Заявителем (Заемщиком) и Дебитором, и документов, подтверждающих отгрузку товара (товарно-транспортная накладная, путевой лист, двухсторонний акт приема-передачи товара, подписанный с двух сторон, иные документы, подтверждающие перевозку груза), с приложением первичных документов (дополнительные соглашения с указанием сроков, товарно-транспортные

	накладные, универсальные передаточные акты, акты об оказании услуг, выполненных работ, в том числе по отдельным этапам, счета фактуры и др.), и позволяющих определить размер образовавшегося кассового разрыва Заявителя (Заемщика); – Предоставление обеспечения по Договору займа.
--	---

4.9. ПРОДУКТ «ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ ПРИСОЕДИНЕНИЕ»

Цели займа	Оплата работ по подключению (технологическому присоединению) объекта (объектов) промышленной инфраструктуры Заемщика, строительство которого осуществляется на земельных участках, расположенных в границах города Москвы, предназначенных для размещения промышленной инфраструктуры (коды видов разрешенного использования 6.0 – 6.12 в соответствии с приказом Росреестра от 10.11.2020 № П/0412 «Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков»), к сетям инженерно-технического обеспечения.
Требования к Проекту	Обязательное предоставление Заявителем на этапе проведения экспертизы Проекта следующих документов: 1. Выписка из Единого государственного реестра недвижимости в отношении земельного участка, на котором планируется (ведется) строительство (реконструкция) объекта промышленной инфраструктуры; 2. Документ, подтверждающий права Заявителя на земельный участок, на котором планируется (ведется) строительство (реконструкция) объекта промышленной инфраструктуры; 3. Технические условия для подключения (технологического присоединения) планируемого к строительству (реконструкции) объекта промышленной инфраструктуры; 4. Градостроительный план земельного участка, на котором планируется строительство (реконструкция) объекта промышленной инфраструктуры; 5. Положительное заключение экспертизы проектной документации; 6. Договор подключения (технологического присоединения) к сетям инженерно-технического обеспечения объекта промышленной инфраструктуры, содержащий информацию о плате за такое подключение (технологическое присоединение);

	7. Разрешение на строительство (реконструкцию) объекта промышленной инфраструктуры.
Целевые показатели	Получение заемщиком разрешения на ввод объекта (объектов) промышленной инфраструктуры, возведенного на территории города Москвы, к которому осуществляется технологическое присоединение в соответствии с условиями Проекта, в эксплуатацию.
Особые условия	Срок ввода объекта (объектов) промышленной инфраструктуры, возведенного на территории города Москвы, к которому осуществляется технологическое присоединение в соответствии с условиями Проекта, в эксплуатацию подлежит установлению в Договоре займа, рассматривается как срок реализации Целевого показателя и должен быть меньше срока Договора займа минимум на 2 (два) календарных месяца.

4.10. ПРОДУКТ «СПЕЦИАЛЬНЫЙ»

Цели займа	Закупка сырья, материалов и комплектующих, используемых Заемщиком при производстве продукции
-------------------	--

5. СОФИНАНСИРОВАНИЕ

5.1. Софинансирование затрат по Проекту осуществляется за счет собственных и (или) заемных средств Заемщика (Заявителя) и должно составлять не менее 30% от затрат по Проекту.

5.2. Софинансирование в рамках Проекта принимается по статьям, предусмотренными Продуктом Фонда, на условиях которого осуществляется предоставление займа, а также финансовым планом по Проекту.

5.3. В качестве софинансирования в рамках Проекта Фондом могут учитываться фактически понесенные затраты Заявителя (Заемщика), направленные на достижение целей реализации Проекта и произведенные Заемщиком (Заявителем) не ранее 12 месяцев до подачи заявки на предоставление финансовой поддержки в форме займа, по следующим видам деятельности:

5.3.1. Расходы на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, включая разработку нового продукта, технологии и технологические работы; патентные исследования и патентование разработанных решений; сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры; приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта, технологии, за исключением расходов на оплату труда.

5.3.2. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (РИД).

В рамках продукта «Промышленность» исключением являются права на программное обеспечение для промышленных нужд.

В рамках продукта «ИТ» исключением являются права на программное обеспечение.

5.3.3. Приобретение нового оборудования, его монтаж, наладка, и иные мероприятия по его подготовке для производства промышленной продукции, в рамках договора поставки оборудования (за исключением общехозяйственных расходов и расходов на оплату труда).

В рамках продукта «Экспорт» и «Экспорт АПК» – для производства продукции, идущей полностью или частично на экспорт.

5.3.4. Приобретение программного обеспечения для промышленных нужд.

5.3.5. В рамках продукта «Благоустройство» оплата услуг подрядных организаций по созданию и строительству элементов внешнего благоустройства территорий (заборов, ограждений, освещения) и (или) возведение элементов фасадов зданий, расположенных на территории города Москвы, ремонт, реставрация фасадов зданий, строений, сооружений, расположенных на территории города Москвы.

5.3.6. В рамках продукта «ИТ»: приобретение программного обеспечения (лицензий, авторских прав) для промышленных нужд.

5.3.7. В рамках продукта «ИТ»: приобретение компьютерного, серверного и сетевого оборудования, включая его монтаж, наладку.

5.3.8. В рамках продукта «ИТ»: оплата услуг Системного интегратора, включая сервисное сопровождение, обучение персонала и консультирование в рамках реализуемого им Проекта по Автоматизации и Цифровизации Производственных- и Бизнес-процессов Заемщика.

5.3.9. В рамках продукта «ИТ»: расходы по адаптации оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения их внедрения в производство.

5.3.10. В рамках продукта «ИТ» приобретение вспомогательного оборудования, включенного в Банк технологий, включая его монтаж, наладку.

5.3.11. В рамках продукта «ИТ» приобретение программно-аппаратного комплекса (единый программно-аппаратный комплекс, где оборудование (датчики, контроллеры и т.п.) является неотъемлемой частью решения), включая его монтаж, наладку.

5.3.12. В рамках продукта «Облигационный заем» в качестве софинансирования могут учитываться затраты на оплату следующих видов услуг:

–услуги консультанта –организации, оказывающей эмитенту услуги по подготовке документов по биржевым облигациям в соответствии с установленными Биржей правилами листинга;

–услуги Биржи по рассмотрению (в том числе предварительному рассмотрению – прелистинг биржевых облигаций) заявления и всех требуемых в соответствии с действующими правилами листинга Биржи документов, в том числе:

i. документов, необходимых для регистрации программы биржевых облигаций эмитента (проект программы биржевых облигаций, проект решения об утверждении программы биржевых облигаций (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций (в случае, если регистрация программы биржевых облигаций сопровождается составлением и регистрацией их проспекта), проект уведомления о его составлении и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций);

ii. документов, необходимых для регистрации выпуска биржевых облигаций эмитента (проект решения о выпуске биржевых облигаций, проект решения о размещении биржевых облигаций (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций (в случае, если регистрация выпуска биржевых облигаций сопровождается составлением и регистрацией их проспекта), проект уведомления о его составлении и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций (в случае его представления));

iii. документов, необходимых для регистрации дополнительного выпуска биржевых облигаций эмитента, которая сопровождается составлением и регистрацией проспекта биржевых облигаций (проект решения о размещении биржевых облигаций дополнительного выпуска (в случае его представления), проект проспекта биржевых облигаций и проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций);

iv. документов, необходимых для регистрации проспекта биржевых облигаций (проект проспекта биржевых облигаций, проект решения об утверждении проспекта биржевых облигаций (в случае его представления));

– услуги по осуществлению отчуждения (обеспечению отчуждения) биржевых облигаций эмитентом (Заявителем, Заемщиком) первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок на торгах Биржи, включая расходы на оплату услуг брокера, депозитария, клиринговой организации и Биржи;

– услуги рейтингового агентства (рейтинговых агентств) АКРА (АО) (ИНН 9705055855), АО «Эксперт РА» (ИНН 7710248947), ООО «НРА» (ИНН 7714911548), ООО «НКТ» (ИНН 7704475853) на получение кредитного рейтинга;

– услуги представителя владельцев облигаций.

5.3.13. В рамках продукта «Технологическое присоединение»: оплата работ по подключению (технологическому присоединению) объекта (объектов) промышленной инфраструктуры Заемщика, строительство которого осуществляется на земельных участках, расположенных в границах города Москвы, предназначенных для размещения промышленной инфраструктуры (коды видов разрешенного использования 6.0 – 6.12 в соответствии с приказом Росреестра от 10.11.2020 № П/0412 «Об утверждении классификатора видов разрешенного использования земельных участков»), к сетям инженерно-технического обеспечения.

5.4. В качестве софинансирования по проекту могут также приниматься средства, используемые на цели оплаты сырья, материалов и комплектующих, используемых Заемщиком при производстве продукции (учитываются понесенные затраты только после заключения Договора займа на достижение целей реализации Проекта).

5.5. В качестве софинансирования по Проекту не могут приниматься средства Заемщика, полученные им из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в виде займов, грантов, субсидий, в иных формах, в том числе имеющие целевое назначение или направленные на развитие и реализацию Проекта.

5.6. Софинансирование за счет собственных и (или) привлеченных средств Заемщика должно быть осуществлено не позднее 3 (трех) лет с даты заключения Договора займа. В случае, если срок займа составляет менее трех лет (включительно), обязательство по софинансированию Проекта должно быть исполнено Заемщиком в течение 18 месяцев с даты заключения Договора займа. В случае, если общий срок Проекта составляет 1 год, обязательство по софинансированию Проекта должно быть исполнено Заемщиком в течение 9 месяцев с даты заключения Договора займа.

5.7. Для подтверждения софинансирования по ранее понесенным расходам Заявитель предоставляет в Фонд документы, подтверждающие такие расходы (договоры, платежные поручения, счета, инвойсы, утвержденная спецификация, соглашения и прочая документация, подтверждающая произведенное Заявителем софинансирование).

5.8. Фонд проводит экспертизу представленных документов, в том числе оценивает экономическую эффективность понесенных Заявителем затрат для целей Проекта.

5.9. В случае, если Заявитель в качестве софинансирования предлагает учитывать в рамках реализации Проекта затраты на приобретение ранее купленного оборудования (не ранее 12 месяцев до подачи заявки), которое полностью оплачено и фактически находится у Заявителя и учтено на балансе Заявителя, Фонд осуществляет выездную проверку фактического наличия объектов, предлагаемых Заявителем/Заемщиком к зачету в качестве софинансирования.

6. ПОДПИСАНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА

6.1. Подписание Договора займа осуществляется сторонами в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента одобрения Наблюдательным советом Фонда решения Экспертного совета Фонда о предоставлении финансовой поддержки в виде займа. В случае предоставления финансовой поддержки в виде займа по продукту «Авансирование выручки» подписание Договора займа осуществляется сторонами в течение 7 (семи) календарных дней

с момента одобрения Наблюдательным советом Фонда решения Экспертного совета Фонда о предоставлении финансовой поддержки в виде займа.

Виды экономической деятельности

- производство пищевых продуктов (код 10);
- производство напитков (код 11), *за исключением производства спиртосодержащей пищевой продукции и алкогольной продукции;*
- производство текстильных изделий (код 13);
- производство одежды (код 14);
- производство кожи и изделий из кожи (код 15);
- обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения (код 16);
- производство бумаги и бумажных изделий (код 17);
- деятельность полиграфическая и копирование носителей информации (код 18);
- производство кокса и нефтепродуктов (код 19);
- производство химических веществ и химических продуктов (код 20), *за исключением производства взрывчатых веществ (код 20.51);*
- производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях (код 21);
- производство резиновых и пластмассовых изделий (код 22);
- производство прочей неметаллической минеральной продукции (код 23);
- производство металлургическое (код 24), *за исключением производства ядерного топлива (код 24.46);*
- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования (код 25), *за исключением производства оружия и боеприпасов (код 25.4), производства ядерных реакторов (код 25.30);*
- производство компьютеров, электронных и оптических изделий (код 26);
- производство электрического оборудования (код 27);
- производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки (код 28);
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов (код 29);
- производство прочих транспортных средств и оборудования (код 30), *за исключением производства военных боевых машин (30.4);*
- производство мебели (код 31);
- производство прочих готовых изделий (код 32)
- разработка компьютерного программного обеспечения (код 62.01);
- научные исследования и разработки (код 72), *за исключением проведения фундаментальных исследований и научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в области использования атомной энергии и в области ядерной оружейной продукции (код 72.19.1), проведения фундаментальных исследований, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в области использования атомной энергии (код 72.19.11), научных исследований и разработки в области ядерной оружейной продукции (код 72.19.12), научных исследований и разработки в области общественных и гуманитарных наук (код 72.2).*

ПРОЕКТ ДОГОВОРА ЗАЙМА

ДОГОВОР ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», «Фонд», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Целевой заем – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заемщику на основе принципов срочности, платности, возвратности в соответствии с условиями настоящего Договора для целей финансирования работ по Проекту на территории города Москвы.

Основной долг – сумма займа (транша), предоставленная Заемщику и не погашенная на любую дату действия Договора.

Задолженность – сумма, причитающаяся Займодавцу с Заемщика в любой определенный момент времени в соответствии с условиями настоящего Договора и включающая в себя основной долг, проценты за пользование заемными средствами, неустойки и иные денежные обязательства Заемщика перед Займодавцем по настоящему Договору.

Погашение – возврат и уплата Заемщиком сумм денежных средств в уменьшение Задолженности по настоящему Договору.

Процентный период – период, в течение которого на сумму займа начисляются проценты. Продолжительность процентного периода составляет календарный месяц. Первый процентный период начинается с даты фактического зачисления средств займа на счет Заемщика и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором осуществлена выдача займа, а последний процентный период оканчивается в дату полного возврата займа.

Дата уплаты процентов – дата, не позднее которой Заемщик обязан уплатить проценты за Процентный период.

Обеспечение – способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика, а также иные договоры, заключенные в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в которых сделана ссылка на настоящий Договор.

Проект – разработанный Заявителем (Заемщиком) перечень мероприятий, соответствующий критериям, установленным Фондом, и направленный на дальнейшее развитие деятельности Заявителя (Заемщика) в сфере промышленности на территории города Москвы, финансирование которого включает предоставленную Фондом финансовую поддержку.

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Условия финансирования – Условия финансирования проектов Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства, утвержденные Наблюдательным советом Фонда, в редакции, действующей на момент подписания Договора.

Производственный процесс – совокупность действий и производственных отношений людей во взаимосвязи с орудиями труда, необходимых на производственном объекте для изготовления и ремонта продукции (изделия) на территории города Москвы.

Место ведения деятельности – место расположения в городе Москве производственных мощностей Заемщика (оборудования, сырья, материалов), указанных в Проекте, посредством которых им осуществляются Производственные процессы).

Аффилированная организация – это организация, по отношению к которой, основные участники Заемщика с совокупной долей владения более 50% (основные владельцы), обладают возможностью полностью контролировать решения Аффилированной организации в силу их преобладающего участия в ее уставном капитале.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Займодавец обязуется предоставить Заемщику денежные средства на условиях, указанных в Договоре, а Заемщик обязуется возвратить полученный заем, уплатить проценты и иные причитающиеся платежи, выполнить иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

2.2. Займодавец предоставляет Заемщику заем в сумме _____ рублей на срок _____ месяцев под ____ % (_____ процентов) годовых.

2.3. Заемщик имеет право использовать сумму займа в порядке, установленном Договором, при выполнении условий предоставления займа в соответствии с требованиями п. 3.1 Договора.

2.3.1. В соответствии с настоящим Договором Заемщик обязуется обеспечить достижение целевых показателей займа, а именно:

в случае выдачи займа по продуктам «Экспорт»; «Экспорт АПК»:

Во исполнение настоящего Договора и Условий финансирования Заемщик (или его Дочерняя, Аффилированная организация в соответствии с Условиями финансирования) в срок до _____ обязуется заключить новый экспортный контракт на поставку продукции, производимой Заемщиком, или увеличить объем экспорта по действующим экспортным контрактам на поставку продукции, производимой Заемщиком, на сумму не менее _____.

в случае выдачи займа по продукту «Облигационный заем»:

Во исполнение настоящего Договора и Условий финансирования Заемщик в срок до _____ обязуется осуществить размещение собственных облигаций на ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА ММВБ-РТС» на сумму _____ рублей.

в случае выдачи займа по продукту «Промышленность» «ИТ»; «Благоустройство»:

Во исполнение настоящего Договора и Условий финансирования Заемщик в срок до _____ обязуется осуществить привлечение инвестиций в экономику города Москвы, в размере не менее _____ рублей.

В качестве инвестиций в экономику города Москвы не могут засчитываться средства займа, полученные Заемщиком от Фонда в рамках реализации Проекта.

в случае выдачи займа по продукту «Технологическое присоединение»:

Во исполнение настоящего Договора и Условий финансирования Заемщик в срок до _____ обязуется получить разрешение на ввод и ввести объект _____ (указывается объект, к которому осуществляется технологическое присоединение в соответствии с условиями Проекта), в эксплуатацию.

2.4. Займодавец предоставляет Заемщику заем на цели финансирования на территории города Москвы Проекта «_____». Требования к товарам, работам, услугам, приобретаемым в рамках Проекта, сроки и объемы и иные требования устанавливаются следующими приложениями:

– Техническое задание Проекта (Приложение 1) *не предоставляется по продукту «Облигационный заем»*;

– Финансовый план по Проекту (Приложение 2);

– Календарный план выполнения работ по Проекту (Приложение 3);

– Целевые показатели для мониторинга реализации Проекта (Приложение 4).

2.5. Заем предоставляется Заемщику за счет средств субсидий по Договору № _____ от «__» _____ 20__ г., предоставленных Фонду Департаментом инвестиционной и промышленной политики города Москвы в целях предоставления финансовой поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и осуществляющим один или несколько видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, утвержденным Приказом Росстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст. *(в случае предоставления займа за счет средств субсидии)*.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Предварительные условия предоставления займа:

3.1.1. Предоставление займа производится при условии предоставления обеспечения, оформленного надлежащим образом *(при залоге недвижимого имущества - осуществление государственной регистрации ипотеки)*.

3.1.2. Предоставление Займодавцу всех необходимых документов в соответствии с требованиями, установленными локальными нормативными актами Займодавца.

3.1.3. Соответствие действительности заявлений и гарантий Заемщика, указанных в п. 3.2 настоящего Договора.

3.1.4. Заключение Заемщиком соглашения с банком (в котором открыт счет Заемщика согласно п. 3.4), предоставляющего право Займодавцу акцепта платежных поручений Заемщика в соответствии с п. 3.6 Договора, и предоставление копии такого соглашения.

3.2. Заемщик заявляет и гарантирует Займодавцу (заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения Договора, его исполнения или прекращения):

3.2.1. Заключение Договора одобрено органом управления Заемщика, одобрение которого необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также учредительными документами Заемщика.

3.2.2. Вся информация, предоставленная Заемщиком в связи с заключением Договора, является достоверной, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Займодавца о предоставлении займа, включая информацию и документы в составе заявки на финансирование.

3.2.3. Заемщик заверяет Займодавца о намерении расходовать средства займа на цели, предусмотренные Договором, на рыночных условиях (приобретение нужного товара (услуги) требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

3.2.4. Заемщик обязан возместить Займодавцу в полном объеме убытки, причиненные невыполнением Заемщиком своих обязательств по Договору займа, а также указанных заявлений и гарантий.

3.2.5. Заемщик обязан расходовать денежные средства на закупку оборудования, товаров, работ, услуг исключительно в рамках реализации Проекта. Фактическая поставка и оплата товаров, работ, услуг должны быть осуществлены в период действия настоящего Договора займа. Заемщик обязан возместить в полном объеме средства займа, направленные в адрес поставщика по Проекту, в случае если не осуществлена фактическая поставка товаров, работ, услуг. Возмещение осуществляется на счет, указанный в п. 3.17 настоящего Договора.

3.3. Выдача займа Заемщику производится при условии предоставления Займодавцу всех документов, оформленных с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Займодавца, включая обеспечение исполнения

обязательств (при залоге недвижимого имущества – осуществление государственной регистрации ипотеки).

3.4. Для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет № _____.

3.5. Заем перечисляется Заемщику на расчетный счет, указанный в пункте 3.4 настоящего Договора. Обязательство Займодавца считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.6. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со счета только после согласования с Займодавцем. Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия Финансовому и Календарному плану (Приложения 2 и 3) путем акцепта Займодавцем каждой операции по расходованию средств со счета в соответствии с Регламентом (Приложение 9). Факт акцепта Займодавцем операции по расходованию средств со счета не означает подтверждение Займодавцем целевого использования займа (части займа).

3.7. Заемщик обязуется не использовать расчетный счет, указанный в п. 3.4, для зачисления денежных средств, не связанных с расчетами по займу.

3.8. 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.

(при открытии валютного счета):

Для проведения платежей в иностранной валюте Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет в _____ № _____.

3.9. С согласия Фонда Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей счет в целях исполнения Договора займа, соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств займа на счете в размере, не превышающем размер процентной ставки, установленной Договором займа, с предоставлением копий подтверждающих документов. Начисленные проценты могут быть использованы Заемщиком только в целях оплаты процентной ставки по Договору займа. Начисление процентов и их использование Заемщиком в соответствии с условиями настоящего пункта Договора может осуществляться на специальный расчетный счет, открытый Заемщиком для этих целей. Согласование операций по такому счету осуществляется Фондом в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3.6 Договора.

3.10. Займодавец вправе приостановить акцепты платежей по Проекту:

- в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору займа;
- в случаях, предусмотренных Приложением 9 к Договору.

3.11. За пользование денежными средствами Заемщик платит Займодавцу проценты за пользование займом в размере __ % (_____ процентов) годовых.

В случае недостижения или несвоевременного достижения Заемщиком целевых показателей, установленных пунктом 2.3.1, Приложением 4 настоящего Договора, установленная процентная ставка по Договору увеличивается на 3 (три) процентных пункта и пересчитывается на весь объем предоставленного займа, в случае недостижения одного и (или) нескольких Целевых показателей реализации Проекта в соответствии с условиями Договора займа. В случае, если ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации на момент заключения Договора займа ниже, чем процентная ставка по Договору займа, то процентная ставка по Договору займа увеличивается на 2 процентных пункта и пересчитывается на весь объем предоставленного займа.

3.12. Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу, начиная с даты, следующей за датой выдачи займа, по дату фактического Погашения займа (зачисления денежных средств на счет Займодавца) включительно.

3.13. Датой выдачи займа считается дата фактического зачисления денежных средств на счет Заемщика.

3.14. Расчет суммы процентов производится путем умножения фактической суммы Задолженности по Основному долгу на годовую процентную ставку и фактическое количество дней пользования кредитными средствами и деления на действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

3.15. Начисление процентов осуществляется Займодавцем за каждый Процентный период в последний календарный день месяца и на дату полного возврата займа.

3.16. Уплата процентов осуществляется Заемщиком ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за Процентным периодом и в момент полного возврата займа.

Заемщик перечисляет проценты за пользование займом на расчетный счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы - Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 03, КБК 00000000000000000003.

Неустойка в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом перечисляется на расчетный счет займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 04, КБК 00000000000000000004.

3.17. Погашение выданного займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком снижения размера Задолженности по Основному долгу:

№ п/п	Дата Погашения (не позднее)	Размер Задолженности по основному долгу, руб. коп.
1		
2		
3		
4		

Заемщик не позднее даты Погашения обязан погасить заем до соответствующего размера Задолженности по Основному долгу согласно вышеуказанному Графику.

Заемщик осуществляет возврат Основного долга по займу (тело займа) на лицевой счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы – Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 02, КБК 00000000000000000002.

Заемщик дополнительно уточняет реквизиты у Займодавца перед Погашением займа, уплаты процентов за использование займа, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, а также уплаты неустоек в случае начисления их Займодавцем и признания Заемщиком или судом.

3.18. Обязательства Заемщика по настоящему Договору считаются выполненными после возврата всей суммы займа, уплаты процентов за пользование займом, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, выполнения Заемщиком обязательства по софинансированию Проекта в объеме, определенном в настоящем Договоре, уплаты неустойки в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом, а также выполнение иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, и подписания обеими Сторонами Акта о завершении Проекта по форме Приложения 8.

Целевое использование средств (полное или частичное), а также исполнение финансовых обязательств по настоящему Договору подтверждается Отчетом о выполнении Проекта по Договору целевого займа (Приложение 7).

3.19. Датой исполнения обязательств Заемщика по Погашению займа, процентов, неустоек считается дата зачисления денежных средств на счет Займодавца.

3.20. Если последний день срока исполнения обязательств какой-либо из Сторон приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3.21. Под просроченной задолженностью понимается сумма Основного долга, не уплаченная Заемщиком в срок, установленный настоящим Договором. Под просроченными процентами понимаются проценты, не уплаченные в срок, установленный Договором.

3.22. По согласованию Сторон срок Погашения займа может быть пролонгирован путем подписания Сторонами дополнительного соглашения.

3.23. По запросу одной из Сторон в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления денежных средств на счет каждая из Сторон обязуется представлять другой Стороне документ, подтверждающий поступление средств.

3.24. Займодавец осуществляет приемку Проекта при условии выполнения Сторонами всех обязательств по Договору, предусмотренных настоящим Договором, отсутствия у Заемщика Задолженности по Основному долгу, неустойкам по настоящему Договору, и достижения целей и задач Проекта.

Приемка Проекта осуществляется путем оформления Акта о завершении Проекта (далее – «Акт») (Приложение 8) и подписания его Сторонами. Дата подписания Акта Сторонами считается датой завершения Проекта и прекращения действия настоящего Договора.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

4.1. Обязательства Заемщика по настоящему Договору по возврату суммы займа, процентов, а также обязательство по оплате неустойки в размере не менее 500 000 (пятисот тысяч) рублей обеспечиваются:

– залогом (движимого/недвижимого имущества) согласно Договору залога/об ипотеке № _____ от «__» _____ 20__ года, заключенному между Займодавцем (Залогодержатель) и Заемщиком (Залогодатель)/третьим лицом,

– поручительством на всю сумму займа и проценты по нему _____ согласно Договору поручительства № _____ от «__» _____ 20__ г. *(при его наличии)*;

– гарантией / поручительством

_____ в размере ____ % от суммы займа.

4.2. Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только после подписания договоров, указанных в п. 4.1, совершения всех необходимых действий, связанных с передачей предмета залога или проверкой его наличия и сохранности у Заемщика (Залогодателя), предоставления Займодавцу оригинала банковской гарантии *(в случае обеспечения исполнения обязательства банковской гарантией)* и государственной регистрации соответствующего обременения *(в случае, если того требует действующее законодательство)*.

Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только с условием оформления обеспечения исполнения обязательств.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

5.1. Заемщик имеет право:

5.1.1. Досрочно производить полное или частичное Погашение займа ранее установленного периода в Графике снижения размера задолженности, письменно уведомив об этом Займодавца не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предполагаемого досрочного Погашения займа и/или процентов по займу.

5.2. Заемщик обязуется:

5.2.1. Использовать предоставленный заем строго по целевому назначению и возвратить его в сроки, определенные в соответствии с настоящим Договором, в целях ведения, организации и развития производственной деятельности исключительно на территории города Москвы.

5.2.2. Выплачивать Займодавцу проценты за пользование заемными средствами и иные платежи, предусмотренные настоящим Договором, в размере и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

5.2.3. Заемщик обязуется обеспечить софинансирование Проекта в объеме не менее _____ рублей из средств, не являющихся средствами займа, в течение первых трех лет реализации Проекта.

В случае, если срок займа составляет менее трех лет (включительно), обязательство по софинансированию Проекта должно быть исполнено Заемщиком в течение 18 месяцев с даты заключения Договора займа. В случае, если срок займа составляет 1 год, обязательство по софинансированию Проекта должно быть исполнено Заемщиком в течение 9 месяцев с даты заключения Договора займа.

Сроки выполнения обязательств Заемщика по софинансированию Проекта указаны в Финансовом плане по Проекту (Приложение 2).

Для подтверждения софинансирования по ранее понесенным расходам Заемщик предоставляет Займодавцу документы, подтверждающие такие расходы (договоры, платежные поручения, счета, инвойсы, утвержденная спецификация, соглашения и прочая документация, подтверждающая произведенное Заемщиком софинансирование).

Займодавец проводит экспертизу представленных документов, в том числе оценивает экономическую эффективность понесенных Заемщиком затрат для целей Проекта.

В случае, если Заемщик в качестве софинансирования принимает ранее купленное оборудование (не позднее 12 месяцев до подачи заявки), которое полностью оплачено и фактически находится у Заемщика и учтено на балансе Заемщика, Займодавец осуществляет выездную проверку фактического наличия объектов, предлагаемых Заемщиком к зачету в качестве софинансирования.

Требования в части контроля и предоставления документов, подтверждающих фактически понесенные затраты по проекту в рамках софинансирования, указаны в Показателе 2 «Объем средств частных инвесторов, привлекаемых для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа (все источники финансирования на реализацию Проекта, включая собственные средства компании, привлекаемые кредиты, вложения физических лиц, средства инвесторов и иные средства и источники финансирования, за исключением займа Займодавца)» Отчета о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта (Приложение 6 к Договору целевого займа).

5.2.4. Обеспечить достижение целевых показателей, указанных в пункте 2.3.1, Приложении 4 Договора.

5.2.5. Обеспечивать ведение отдельного бухгалтерского учета целевого займа, предоставленного Займодавцем по настоящему Договору, и прочих средств Заемщика.

5.2.6. Предоставлять Займодавцу отчетность, указанную в Договоре.

5.2.7. Отчетность предоставляется Займодавцу в следующие сроки:

5.2.7.1. Ежеквартально, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- Квартальный отчет о реализации Проекта за период с _____ по _____ 20__ г. по форме, установленной Приложениями 5 и 5.1 (далее – Квартальный отчет);
- справка о вновь открытых счетах, справка об оборотах по счетам;
- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам по состоянию на текущую дату;

- изменения и дополнения к учредительным документам (в случае наличия);
- другие документы (по письменному запросу Займодавца).

5.2.7.2. Ежеквартально, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за 3, 6, 9 месяцев) в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

- сведения об изменениях в составе участников/акционеров, руководителей.

5.2.7.3. Ежегодно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, Заемщик предоставляет:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заверенную руководителем и печатью Заемщика с отметкой отправления документов в подразделение ФНС России, и копию документа, подтверждающего отправку отчетности в налоговый орган, если отчетность не содержит отметки налогового органа, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

- Отчет о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта по форме, установленной Приложением 6.

5.2.7.4. По окончании работ по Проекту Заемщик предоставляет Займодавцу Отчет о выполнении Проекта по форме, установленной Приложением 7.

При наличии замечаний Займодавец определяет срок для их устранения Заемщиком, о чем информирует последнего путем направления письменного обращения.

5.2.8. В случае возникновения обстоятельств, указанных ниже, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах:

- об изменении полномочий органов управления, состава органов управления, участников/акционеров Заемщика, об изменениях в учредительных документах, а также о реорганизации, либо принятии решения о ликвидации, о принятии арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), об изменении адреса места нахождения, почтового и фактического адреса или платежных реквизитов;

- о наложении ареста на имущество Заемщика, о возбуждении судом гражданских дел, если сумма исковых требований по такому делу составляет более 25 % (двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, о возбуждении уголовных дел;

- о гибели (утрате) имущества, предоставленного в залог, отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию;

- о возможном неплатеже в срок какой-либо суммы по настоящему Договору;

5.2.9. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о принятии Заемщиком на себя долговых денежных обязательств, в том числе в форме облигаций, векселей (единовременных или связанных сделок) и др., в сумме более 25 % (двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае осуществления Заемщиком финансовых вложений, сумма прав требования по каждому из которых превосходит 25% (двадцать пять) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае возникновения значительных убытков у Заемщика по итогам календарного года в размере более 50% (пятидесяти) процентов от валюты баланса;

- в случае существенного падения более чем на 50% (пятьдесят) процентов выручки от реализации по итогам календарного года по сравнению с предыдущим годом.

5.2.10. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 10 (десяти)

рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, платежеспособность Заемщика и ухудшить его финансовое состояние, как в пределах, так и за пределами Российской Федерации, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий;

- о наступлении иных событий и обстоятельств, очевидно свидетельствующих об ухудшении платежеспособности Заемщика в соответствии с обычаями делового оборота и оценкой данных обстоятельств Займодавцем (в соответствии с предоставленными документами).

5.2.11. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты государственной регистрации предоставлять заверенные копии учредительных документов (изменений в них).

5.2.12. В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыт счет, соглашение о списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставление копии такого соглашения.

Или (при открытии еще и валютных счетов):

В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыты счета (пункты 3.4 и 3.8), соглашения о списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставить копии таких соглашений и экземпляры Займодавца.

5.2.13. Разместить на собственном сайте в Интернете информацию о Займодавце и о реализуемой им программе финансирования Субъектов в сфере промышленности.

5.2.14. Обеспечивать допуск представителей Займодавца в служебные, производственные, складские и другие помещения Заемщика для проведения целевых проверок и содействовать в проведении этих проверок.

5.2.15. Не совершать передачу своих прав и обязанностей по Договору без предварительного письменного согласия Займодавца.

5.2.16. Не совершать операции по снятию наличных средств или оплаты через корпоративную карту по счету, указанному в п. 3.4 (*или по счетам, указанным в пунктах 3.4 и 3.8*), не закрывать расчетные счета без письменного согласования Займодавца. Не заключать с другими кредиторами соглашений о безакцептном списании денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (*или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8*), при наличии у Заемщика действующих договоров, допускающих безакцептное списание кредиторами Заемщика денежных средств со счетов Заемщика, заключить дополнительные соглашения к таким договорам, исключающие возможность безакцептного списания кредиторами Заемщика денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (*или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8*).

5.3. В целях формирования кредитной истории Заемщик выражает согласие Займодавцу на предоставление всех необходимых сведений о Заемщике, информации об обязательствах по настоящему Договору и иной информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом.

5.4. Заемщик выражает согласие предоставлять Займодавцу право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений о Заемщике (Поручителе).

5.5. Заемщик выражает согласие на осуществление Департаментом инвестиционной и промышленной политики г. Москвы и органом государственного финансового контроля проверок соблюдения Займодавцем и Заемщиком условий, целей и порядка предоставления субсидии Займодавцу, указанной в пункте 2.5 настоящего Договора.

5.6. Заемщик обязуется не производить продажу или обременение имущества, приобретенного в рамках Проекта за счет средств займа, до завершения проекта.

5.7. По решению Экспертного совета указывается ковенанта — обязательство совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия, имеющее для Заемщика юридическую силу.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

6.1. Займодавец имеет право:

6.1.1. В течение срока действия настоящего Договора контролировать расходование средств на реализацию Проекта, осуществлять мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика с правом запрашивать письменную информацию и документы, и проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика путем анализа документов, предоставляемых Займодавцу по настоящему Договору.

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

6.1.3. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей, его хозяйственной деятельности и финансового положения в удобной для Займодавца форме.

В целях определения фактического места поставки и использования приобретаемого за счет средств займа оборудования, а также в целях определения фактического места поставки сырья, материалов, комплектующих, Займодавец производит выездные проверки места ведения деятельности Заемщика 2 (два) раза в год в период действия настоящего Договора с составлением актов таких проверок (Приложение 10).

О проведении выездной проверки Займодавец информирует Заемщика путем направления уведомления на электронный адрес Заемщика, указанный в пункте 9.4 настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней до даты проведения выездной проверки.

Установление факта отсутствия приобретаемого за счет средств займа оборудования, а также несоответствия места поставки сырья, материалов, комплектующих, Места ведения деятельности Заемщика расценивается Фондом как нецелевое использование средств займа и влечет последствия, предусмотренные настоящим Договором.

6.1.4. Без согласия Заемщика передавать (уступать) третьему лицу полностью или частично право (совокупность прав) кредитора по настоящему Договору, а также по договорам, заключенным Займодавцем в обеспечение обязательств Заемщика.

6.1.5. Осуществлять безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика (п. 3.4 Договора) в соответствии с заключенным соглашением к договору банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

Или (при открытии валютного счета):

Осуществлять безакцептное списание денежных средств с отдельных расчетных счетов Заемщика (пункты 3.4 и 3.8) в соответствии с заключенными соглашениями к договорам банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

6.1.6. Приостановить акцепты платежей по расчетному счету Заемщика, указанному в пункте 3.4 Договора, и(или) потребовать досрочного возврата предоставленного займа (части займа), уплаты начисленных процентов за пользование денежными средствами, а также исполнения иных денежных обязательств Заемщика, определенных настоящим Договором, в следующих случаях:

- возникновение просроченной Задолженности по Основному долгу либо процентам с просрочкой более чем 10 (десять) рабочих дней;

- установление нецелевого использования займа;

- неисполнение условий использования денежных средств в соответствии с условиями Договора;

- неисполнение Заемщиком своих обязательств по софинансированию Проекта в соответствии с пунктом 5.2.3 настоящего Договора полностью или частично;

- неисполнение либо ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств, указанных в настоящем Договоре и (или) нарушение условий, на которых предоставлен заем, в том числе предусмотренных пунктом 5.2 (за исключением пункта 5.2.4) и разделом 3 Договора;

– утрата государственной регистрации ипотеки обеспечения (*при залоге недвижимого имущества*);

– невыполнение Заемщиком обязательств по предоставлению ежеквартальной бухгалтерской отчетности, отчетов в соответствии с настоящим Договором;

– невыполнение Заемщиком своих обязательств по другим договорам, заключенным с Фондом (Займодавцем);

– невыполнение Заемщиком предусмотренных настоящим Договором обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Займодавец не отвечает;

– выявление Займодавцем факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

– выявление Займодавцем случаев намеренного искажения предоставленных Заемщиком при заключении Договора или в период его действия сведений, содержащихся в заявлениях, письмах, соглашениях, отчетах и иных документах, а также в любых других источниках, исходящих от Заемщика и доступных Займодавцу;

– выявление Займодавцем вновь открывшихся или новых обстоятельств, прямо или косвенно влияющих (изменение или ухудшение) на деловую репутацию Заемщика и(или) его Аффилированных лиц;

– выявление Займодавцем обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства не будут возвращены в срок;

– принятие Заемщиком решения о реорганизации или ликвидации, либо заявление в установленном порядке о своей несостоятельности, либо возбуждение в отношении Заемщика дела о признании его банкротом, либо инициирование аналогичных процедур в отношении залогодателя или поручителя Заемщика;

– ухудшение финансового состояния Заемщика по оценке Займодавца, осуществленной на основании документов, указанных в п. 5.2.7 настоящего Договора, ставящее под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору займа или при отказе Заемщика от предоставления обеспечения по займу в случае утраты или повреждения основного обеспечения;

– отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика или лица, предоставившего обеспечение (гарантию), имеющее, по мнению Займодавца, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу;

– принятие законодательными органами власти, Правительством города Москвы или Российской Федерации или их органами, нормативно-правовых актов(мер) в области денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д., повлекших невозможность выполнения обязательств Заемщиком;

– *нарушение Заемщиком п. 5.6 Договора.*

Требование о досрочном Погашении займа, уплаты процентов по займу и/или выполнении иных обязательств по Договору направляется Займодавцем Заемщику в письменной форме (с указанием порядка и сроков Погашения Задолженности) курьером либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на электронный адрес Заемщика _____ с обязательным последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

6.1.6.1. Безакцептное списание банком средств займа со счетов, указанных в пунктах 3.4, 3.8, в счет Погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

– прекращения акцептов Займодавцем любых платежей по Проекту, осуществляемых за счет средств займа;

– обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю списанную банком сумму займа и остаток средств займа на счете, а также уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора, в случае невозмещения Заемщиком

суммы списанных банком средств в счет Погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их списания банком, без направления Займодавцем Заемщику дополнительных требований о возврате.

6.1.6.2. Использование Заемщиком средств займа на приобретение оборудования, сырья, материалов, комплектующих, фактическим местом поставки и использования которых не будет являться город Москва, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

- прекращения акцептов Займодавцем любых платежей по Проекту, осуществляемых за счет средств займа;

- обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю сумму займа, проценты за пользование займом и уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора.

6.1.7. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок, Займодавец также вправе по своему усмотрению:

6.1.7.1. Изменить в одностороннем порядке следующие условия настоящего Договора:

- сократить срок погашения займа;

- изменить даты погашения займа.

6.1.7.2. Потребовать от Заемщика:

- предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;

- принять иные меры, направленные на защиту интересов Займодавца.

6.1.7.3. Предъявить Заемщику требование о полном или частичном возврате займа, включая начисленные проценты.

6.1.7.4. Потребовать от Заемщика уплаты неустоек, предусмотренных настоящим Договором.

6.2. Займодавец обязуется:

6.2.1. Предоставить Заемщику заем после подписания настоящего Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента выполнения всех предварительных условий согласно пунктам 3.1–3.3 настоящего Договора.

6.2.2. Акцептовать платежи Заемщика не позднее 24 часов с момента получения соответствующего запроса при условии предоставления всех необходимых документов, предусмотренных Регламентом (Приложение 9).

6.3. Заемщик гарантирует, что ему известны все ограничения, касающиеся согласования условий настоящего Договора, а также каких-либо изменений к нему органами управления Займодавца. Заемщик не вправе ссылаться на обстоятельства, которые ограничивают уполномоченное лицо к подписанию настоящего Договора или изменений к нему, которые предусмотрены уставом Займодавца.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. В случае несвоевременного Погашения Задолженности по Основному долгу Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.3. В случае несвоевременного Погашения Задолженности по процентам и прочим причитающимся платежам, Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.4. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору в полном объеме устанавливается следующая очередность Погашения Задолженности:

- судебные и другие издержки Займодавца по получению исполнения Договора;
- просроченные проценты за пользование денежными средствами;
- текущие проценты за пользование денежными средствами;
- просроченная Задолженность по Основному долгу;
- текущая Задолженность по Основному долгу;
- погашение неустоек, начисленных по настоящему Договору.

7.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком в установленный срок обязательств, предусмотренных пунктами 5.2.7, 5.2.8, 5.2.10, 5.2.12, 5.2.14 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за каждый день просрочки за каждое допущенное нарушение.

В случае, если в представленных Заемщиком документах будет изложена недостоверная информация, а также за нарушение обязательств, установленных 5.2.5, 5.2.16 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый выявленный факт нарушения либо предоставления недостоверной информации.

7.6. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.2.9 настоящего Договора, а также обязательства по уведомлению Займодавца в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента совершения Заемщиком сделок, действий, операций, которые могут повлечь снижение капитала Заемщика более чем на 25% процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если Заемщик заведомо знал или должен был знать о возможных последствиях таких сделок, действий, операций, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждое допущенное нарушение.

7.7. В случае возврата Заемщиком неиспользованных средств займа на цели, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу единовременную неустойку в размере 5% от неиспользованной суммы займа. Неустойка оплачивается в дату возврата неиспользованных средств займа.

7.8. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по софинансированию, установленных пунктом 5.2.3 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу единовременную неустойку в размере 10% от суммы невыполненных обязательств.

7.9. Неустойки, предусмотренные пунктами 7.2–7.8, оплачиваются Заемщиком по требованию Займодавца. Требование в письменной форме об уплате неустойки направляется Займодавцем в адрес Заемщика с указанием причины наложения неустойки, суммы (расчета) и срока уплаты, в течение которого должна быть произведена оплата Заемщиком. В случае не направления данного требования у Заемщика отсутствует обязанность по его оплате.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, а именно: стихийные бедствия, военные действия или введение чрезвычайного положения, акты террора, массовые беспорядки, действия государственных органов. Факт наступления таких обстоятельств и их продолжительность должны быть подтверждены компетентным органом.

8.2. Стороны обязаны в письменной форме уведомить друг друга о существовании форс-мажорных обстоятельств в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня их наступления. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, подтверждающие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на исполнение стороной своих обязательств по Договору.

8.3. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 8.2 Договора, то она обязана возместить другой Стороне понесенные ею убытки.

8.4. В случаях наступления обстоятельств, указанных в п. 8.1 Договора, срок исполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства.

8.5. Если обстоятельства, перечисленные в п. 8.1 Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят переговоры для определения альтернативных способов исполнения Договора.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

9.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью Договора.

9.3. В случае изменения адреса места нахождения, почтового и фактического адреса, платежных реквизитов и др. Стороны обязаны в трехдневный срок уведомить об этом друг друга.

9.4. Уведомление или иное сообщение официального характера, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено курьером, либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на электронный адрес Заемщика _____, Займодавца info@mfppp.ru с последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

9.5. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в связи с заключением настоящего Договора.

9.6. При возникновении споров и разногласий по настоящему Договору, в том числе связанных с его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, Стороны принимают меры по досудебному урегулированию споров и разногласий путем переговоров и направлением претензии (требования) другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Другая Сторона обязана подготовить и направить ответ на претензию в течение 15 (пятнадцати) календарных дней. При недостижении согласия по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления претензии (требования) Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд города Москвы за защитой своих нарушенных прав и законных интересов.

9.7. В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон (*в 3 экземплярах в случае регистрации ипотеки – 1 экземпляр для органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним*).

9.9. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются:

- Приложение 1 «Техническое задание Проекта»;
- Приложение 2 «Финансовый план по Проекту»;
- Приложение 3 «Календарный план выполнения работ по Проекту»;
- Приложение 4 «Целевые показатели для мониторинга реализации Проекта»;
- Приложение 5 «Форма Квартального отчета о реализации Проекта»;
- Приложение 5.1 «Форма расшифровки исполнения Финансового плана расходования средств по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта»;
- Приложение 6 «Форма Отчета о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта»;
- Приложение 7 «Форма Отчета о выполнении Проекта»;

- Приложение 8 «Форма Акта о завершении Проекта»;
- Приложение 9 «Регламент согласования Займодавцем операций по расходованию средств со счета Заемщика»;
- Приложение 10 «Форма Акта выездной проверки на Место ведения Производственной деятельности Заемщика».

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Займодавец:

МФППиП
 Адрес: 123112, Россия, г. Москва
 Пресненская набережная, д. 8 стр. 1 этаж 4
 ОГРН 1127799025507
 ИНН 7710480308
 КПП 770301001
 Банковские реквизиты:
 Департамент финансов города Москвы (МФППиП,
 л/с 6716270000452366)
 ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО/УФК по г. Москве г.
 Москва
 БИК 004525988
 ЕКС 40102810545370000003
 Казначейский счет
 03226643450000007304
 ОКПО 94185307
 ОКВЭД 64.92.2
 ОКТМО 45380000
 Генеральный директор

 м.п.

Заемщик:

 (наименование)
 Адрес местонахождения: _____

 ОГРН _____
 ИНН/КПП _____
 р/с _____
 в _____
 к/с _____
 БИК _____
 Тел.: _____
 e-mail: _____

 (должность)

 м.п. (ФИО)

Техническое задание Проекта

Наименование Проекта: *(должно отражать сущность и характер Проекта)*

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 (если применимо)

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.

3. Состав оборудования в Проекте, планируемого к приобретению, в том числе 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 ²	Основные технические характеристики (если применимо)	Количество (если применимо) ³	Место (адрес) поставки оборудования
				г. Москва
				г. Москва
				г. Москва

² Необходимо указать тип оборудования. Точное наименование производителя, конкретной марки и модели не обязательно.

³ При возможности необходимо указать точное количество единиц приобретаемого оборудования. Если такое количество не определено, допустимо указать диапазон значений.

4. Работы/услуги/товар, планируемые к приобретению, в том числе за счет средств займа
(расходы на ОКР и технологические работы, приобретение прав на РИДы, расходы на пополнение оборотных средств и прочие виды целевого использования средств займа, предусмотренные Финансовым планом по Проекту):

№ п/п	Наименование целевого использования средств	Основные характеристики (если применимо)	Количество (если применимо)	Место (адрес) выполненной работы/оказанной услуги/поставки товара
				г. Москва
				г. Москва
				г. Москва

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП
Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Финансовый план по Проекту

Наименование Проекта: _____

№ п/п	Наименование целевого использования средств (полные наименования (перечень) и лимиты целевого использования денежных средств определяются Условиями финансирования)	Год	Общее финансирование, тыс. руб.		Доля средств Заемщика в общем объеме финансирования, %
			Средств а займа	Средства Заемщика	
1	Показатель № 1 Финансового плана				
2	Показатель № 2 Финансового плана				

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Наименование	ИНН (если применимо)

Расшифровка источников софинансирования затрат по Проекту:

№ п/п	Источники софинансирования ⁴	Софинансирование затрат по Проекту, тыс. руб.
1	Собственные средства Заемщика (Аффилированных лиц, бенефициаров Заемщика)	
2	Средства частных инвесторов и/или кредиты банков	
Итого средств софинансирования		

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП

Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Требования в части контроля и предоставления документов, подтверждающих фактически понесенные затраты по Проекту в рамках софинансирования указаны в Показателе 2. «Объем средств частных инвесторов, привлекаемых для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа (все источники финансирования на реализацию Проекта, включая собственные средства компании, привлекаемые кредиты, вложения физических лиц, средства инвесторов и иные средства и источники финансирования, за исключением займа Займодавца)» Отчета о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта (Приложение 6 к Договору целевого займа).⁴

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОЕКТУ

Наименование Проекта: _____

Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению	Вид затрат Финплана (в части средств займа)	Наименование отчетного документа, отражающего результат	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.														
...														

Подписи Сторон

Займодавец:
МФППиП
Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЛЯ МОНИТОРИНГА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Наименование Проекта: _____

Наименование показателя	Целевое значение, необходимое к достижению по итогам отчетного периода					
	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Итого за весь срок пользования займом

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП

Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Квартальный отчет о реализации Проекта

за период с _____ по _____ 20__ г.

_____ (наименование Заемщика)

«__» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Договор целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

1. Отчет об исполнении Финансового плана расходования средств по Проекту: расходы в отчетном периоде.

Таблица 1.1

Направления целевого использования средств	Предусмотрено Финпланом всего, тыс. руб.		Фактические расходы за отчетный период, тыс. руб.		Фактические расходы всего, с даты заключения Договора займа, тыс. руб.	
	Средства займа	Средства софинансирования	Средства займа	Средства софинансирования	Средства займа	Средства софинансирования
1	2	3	4	5	6	7
1.Показатель №1 Финансового плана						
2.Показатель №2 Финансового плана						
....						
ИТОГО						

В Отчете об исполнении Финплана Проекта (Таблица 1.1) строки (1, 2, и далее), детализирующие расходы в отчетном периоде, соответствуют строкам Финплана расходования средств по Проекту (Приложение 2), данные по столбцам 2 и 3 Таблицы 1.1 должны соответствовать данным по столбцам Итого средства займа / средства софинансирования Финплана расходования средств по Проекту (Приложение 2).

Расшифровка в разрезе источников софинансирования расходов, произведенных после даты заключения Договора займа:

Таблица 1.2

Источники софинансирования	Предусмотрено по Договору всего, тыс. руб.	Фактические расходы за отчетный период, тыс. руб.	Фактические расходы всего, с даты заключения Договора займа, тыс. руб.
1	2	3	4
Собственные средства Заемщика (Аффилированных лиц, бенефициаров Заемщика)			

Средства частных инвесторов и/или кредиты банков			
Итого средства софинансирования			

В Таблице 1.2 данные по столбцу 2 должны соответствовать данным, указанным в Расшифровке источников софинансирования затрат по Проекту к Финплану расходования средств по Проекту (Приложение № 2), итог по столбцу 3 должен быть равен итогу по столбцу 5 Таблицы 1.1, итог по столбцу 4 должен быть равен итогу по столбцу 7 Таблицы 1.1.

Примечание для раздела 1 Отчета:

1) При сообщении Заемщиком о расхождении фактических расходов за отчетный период с расходами, предусмотренными Договором, Заемщик дополнительно к Отчетам по разделу 1 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.

2. Корпоративные изменения и иные события, требующие информирования Займодавца

Таблица 2

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 единоличного исполнительного органа (Генерального директора)	Да/нет
Изменение состава коллегиального исполнительного органа	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 обеспечения	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 ликвидации	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 в законную силу	Да/нет
Возбуждение в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, процедуры банкротства, признание его банкротом	Да/нет
Отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, имеющее, по мнению Займодавца, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу	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
Нарушение условий, подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение	Да/нет

Далее указываются дополнительные основания (требования), которые были установлены с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика	Да/нет
--	---------------

В текст отчета по разделу 2 Заемщик включает пояснения, если произошли корпоративные изменения или произошли события, требующие информирование Займодавца согласно решению Экспертного совета Займодавца (отмечено «Да»).

Если условиями Договора займа предусмотрена обязанность Заемщика по обеспечению выполнения определенных финансовых показателей, то к отчету прилагается расчет значений данных финансовых показателей.

К настоящему Квартальному отчету прилагаются отчетные документы на ____ (_____) листах. (указывает Заемщик).

Настоящий Квартальный отчет и каждое из приложений к нему предоставляется Займодавцу 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.

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

Приложение 5.1

к Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.
«Форма расшифровки исполнения Финансового плана расходования средств по Проекту
к Квартальному отчету о реализации Проекта»

Расшифровка исполнения Финансового плана по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта за период с _____ по _____ 20__ г.

_____ (наименование Заемщика)

«__» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Договор целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Расшифровка исполнения Финансового плана по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта (далее – Расшифровка) составляется в рублях. При наличии расходов, осуществленных в иностранной валюте, такие расходы отражаются в соответствующей отчетной форме в рублевом эквиваленте по курсу Банка России в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета с приложением пояснительной записки о расхождениях за счет курсовых разниц.

1. Произведенные расходы по Проекту

1.1 Показатель №1 Финансового плана

		№ и дата	Остаток задолженности	Оплачено	Оборудование, принятое к учету на основании оформленных документов ⁶	Остаток задолженности
--	--	----------	--------------------------	----------	--	--------------------------

⁶ К настоящему отчету предоставляются электронные копии подтверждающих документов (акты, накладные) о поступлении оборудования

№ п/п	Наименование поставщика	договора	на начало отчетного периода (квартала) ⁵	№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета- фактуры, УПД	Сумма	на конец отчетного периода (квартала)
1	2	3	4	5	6	7	8	9=4+6-8
Расшифровка в разрезе источников софинансирования проекта								
1								
2								
3								
Итого средств софинансирования			Σ		Σ		Σ	Σ
Расшифровка в разрезе целевого финансирования проекта								
4								
5								
...								
Итого средств целевого займа			Σ		Σ		Σ	Σ
ВСЕГО			Σ		Σ		Σ	Σ

В форме указываются данные обо всех оплаченных и/или фактически понесенных в отчетном периоде расходах на работы и услуги третьих лиц и приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности на основании отраженных в бухгалтерском учете документов.

Если в периоде, за который предоставляется Расшифровка, по договору проходила только оплата (аванс), то по столбцам 7 «№ и дата акта или накладной» и 9 «Сумма» проставляются прочерки.

Если в отчетном периоде были отражены фактически понесенные расходы на основании акта/накладной/счет-фактуры, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 5 «№ и дата платежного поручения» и 6 «Сумма».

1.2 Показатель 2 Финансового плана

⁵ Дебиторская задолженность показывается со знаком (+), кредиторская со знаком (-)

№ п/п	Наименование поставщика	№ и дата договора	Остаток задолженности на начало отчетного периода (квартала) ⁷	Оплачено		Оборудование, принятое к учету на основании оформленных документов ⁸		Остаток задолженности на конец отчетного периода (квартала)
				№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета- фактуры, УПД	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9=4+6-8
Расшифровка в разрезе источников софинансирования проекта								
1								
2								
3								
Итого средств софинансирования			Σ		Σ		Σ	Σ
Расшифровка в разрезе целевого финансирования проекта								
4								
5								
...								
Итого средств целевого займа			Σ		Σ		Σ	Σ
ВСЕГО			Σ		Σ		Σ	Σ

В форме указываются данные обо всех оплаченных и/или фактически понесенных расходах за период формирования отчета в соответствии с финансовым планом по проекту (Приложение 2) на основании отраженных в бухгалтерском учете документов.

⁷ Дебиторская задолженность показывается со знаком (+), кредиторская со знаком (-)

⁸ К настоящему отчету предоставляются электронные копии подтверждающих документов (акты, накладные) о поступлении оборудования

Если в периоде, за который предоставляется Расшифровка, по договору проходила только оплата (аванс), то по столбцам 7 «№ и дата акта или накладной» и 8 «Сумма» проставляются прочерки.

Если в отчетном периоде были отражены фактически понесенные расходы на основании акта/накладной/счет-фактуры, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 5 «№ и дата платежного поручения» и 6 «Сумма».

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

М.П.

Заемщик:

М.П.

ОТЧЕТ
о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта
за 20__ год.
_____ (наименование Заемщика)

«____» _____ 20__ года

Наименование Проекта: _____

Договор целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, установленное Приложением № 4 к Договору займа на 20__ год	Установленный срок выполнения	Фактическое значение показателя за 20__ год	Фактический срок исполнения	Отклонение (%), дней	Значение выполнения
							Выполнен/ не выполнен

Реестр расходных операций,
подтверждающих вложение средств софинансирования дополнительно
к сумме предоставленного займа при реализации Проекта

№ п/п	Источник софинансирования ⁷	Наименование целевого использования средств	Наименование контрагента ⁸	Основание платежа (реквизиты договора/счета/спецификации/зарплата ведомость, т.п.)	Оплачено	
					№ и дата платежного поручения ⁹	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7
1						
2						
...						
		Итого по направлению	X	X	X	Σ
		ВСЕГО¹⁰	X	X	X	Σ

⁷ Указывается: собственные средства компании, привлекаемые кредиты (с указанием реквизитов кредитного договора), вложения физических лиц, средства акционеров, инвесторов, другие

⁸ В том числе, для отражения произведенных расходов по оплате труда с начислениями работникам списочного состава Заемщика.

⁹ При наличии расходов, осуществленных в иностранной валюте, такие расходы отражаются в соответствующей отчетной форме в рублевом эквиваленте по курсу Банка России в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

¹⁰ При наличии расходов, осуществленных после принятия решения Экспертным советом Фонда о выделении средств займа, но до подписания Договора, такие средства отражаются в Реестре расходных операций отдельно

Реестр формируется по фактическим вложениям, осуществленным в отчетном году, без учета средств, полученных Заемщиком по Проекту по программам государственного финансирования и поддержки (субсидии, иное).

Примечание:

Срок предоставления настоящего отчета – одновременно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (п. 5.2.7 Договора займа)

Настоящий отчет заполняется значениями, фактически достигнутыми Заемщиком при реализации Проекта.

При наличии в отчетном периоде отклонений целевых показателей в меньшую сторону от указанных в Договоре займа (Приложение 4) Заемщик в Пояснительной записке приводит обоснование отклонений и сообщает о сроках устранения нарушения.

Приложение: Пояснительная записка с приложениями –на___л.

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер м.п.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

Приложение 7

к Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.
«Форма Отчета о выполнении Проекта»

Отчет о выполнении Проекта по Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г. _____ (наименование Заемщика)

«__» _____ 20__ г.

Наименование Проекта: _____

1. Настоящим Заемщик подтверждает достижение целей и задач Проекта, определенных Техническим заданием (Приложение 1 к Договору).

Для под твер жде ния дан	Наименование поставщика	№ и дата договора	Оплачено		Расходы, принятые к учету на основании оформленных документов		Коммент арий
			№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета-фактуры, УПД	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8
Софинансирование проекта							
1							
2							
3							
...							
Итого средств софинансирования			-	Σ	-	Σ	-
Целевое финансирование проекта							
4							
5							
...							
Итого средств целевого займа			-	Σ	-	Σ	-
ВСЕГО			-	Σ	-	Σ	-

Заемщику известно, что для подтверждения заявленных им данных о целях и задачах Проекта, Займодавец вправе провести экспертизы, в связи с чем Заемщик принимает на себя обязательство по запросу Займодавца предоставлять экспертам и Займодавцу информацию, документы по Проекту для анализа, обеспечивать допуск специалистов Займодавца и экспертов на производство для инспекции и контроля технических результатов и показателей Проекта, а также оказывать иное необходимое содействие.

2. Заемщик подтверждает выполнение Финансового плана по Проекту (Приложение № 2 к Договору), в том числе выполнение обязательств по софинансированию в полном объеме – в размере _____ руб.

Генеральный директор Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

Акт о завершении Проекта
по Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ года

Наименование Проекта: _____.

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. Займодавец в соответствии с Договором целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор займа) предоставил _____.20__ г. денежные средства на финансирование Проекта «_____» в размере _____ (_____) руб.

2. Заемщик _____.20__ г. осуществил полное Погашение Задолженности по Договору займа и процентам по займу.

3. Заемщиком достигнуты цели и задачи Проекта и выполнены обязательства по Договору займа согласно Отчету о выполнении Проекта (Приложение 7).

4. Особые _____ отметки:

_____.

Указывается информация о применении и оплате штрафных санкций в случае невыполнения Заемщиком каких-либо дополнительных обязательств по Договору займа, и/или иная информация, требующая отображения в Акте.

5. Стороны считают Проект завершенным и Договор займа исполненным.

6. Акт составлен в 2 идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, и является неотъемлемой частью Договора целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Займодавец:

МФППИП
Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

М.П.

Заемщик:

М.П.

РЕГЛАМЕНТ
согласования Займодавцем операций
по расходованию средств со счета Заемщика

Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимодействия Заемщика и Займодавца при осуществлении последним контроля расходования средств займа путем акцепта операций по счету в целях обеспечения рационального использования денежных средств займа.

1. Общие положения

1.1. Любая операция по расходованию средств займа должна быть предварительно акцептована Займодавцем путем направления сообщения Заемщику с адреса электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru. От имени Займодавца взаимодействие с Заемщиком по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств займа, осуществляется уполномоченными работниками (далее – контролеры Займодавца) с использованием указанного в настоящем пункте адреса электронной почты. Письма, поступившие Заемщику с других адресов, не будут считаться официальным акцептом операции от имени Займодавца.

1.2. Средства займа перечисляются Займодавцем на счет после подключения счета к Автоматизированной Системе мониторинга платежей (далее – АСМП) путем предоставления кредитной организацией, открывшей счет (далее – обслуживающий банк), доступа контролерам Займодавца в автоматизированной банковской системе к операциям по счету для осуществления их акцепта. Порядок предоставления контролерам Займодавца доступа к операциям по счету определяется обслуживающим банком.

1.3. До начала осуществления операций по расходованию средств займа Заемщик предоставляет Займодавцу 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 Займодавца 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 Займодавца, считается официально поступившей Займодавцу 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 Займодавцу:

1.4.1. платежное поручение либо платежную инструкцию на перевод средств в иностранной валюте с валютного счета для оплаты импортного контракта и поручение/заявку на покупку валюты;

1.4.2. документы, обосновывающие данный платеж (далее – обосновывающие документы):

а) договоры, технические задания к ним, спецификации, счета, акты, накладные и т.п.;

б) в случае направления средств займа на приобретение нового оборудования, программного обеспечения для промышленных нужд, Заемщик предоставляет документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика/исполнителя на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика), если ранее документы не предоставлялись Займодавцу.

в) в случае направления средств займа на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, пополнение оборотных средств, на сертификацию вне территории Российской Федерации, на получение патентов и свидетельств, на приобретение прав на

результаты интеллектуальной деятельности (РИД) достаточно заверения Заемщика, предусмотренного п. 3.2.3 Договора о расходовании средств займа на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

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

Документы предоставляются в виде электронных копий. Требования Займодавца к оформлению указанных документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.5. Акцепт операции производится контролером Займодавца после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, Договору, в том числе Финансовому плану по Проекту, и требованиям настоящего Регламента. Контролер Займодавца имеет право отказать в акцепте операции по основаниям, приведенным в разделе 4 настоящего Регламента.

1.6. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, и предоставляет Займодавцу корректно оформленные документы. Обоснованный отказ в акцепте платежа в соответствии с п. 4.1 Регламента не может являться основанием для предъявления Займодавцу 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 Займодавца и в течение пяти (пяти) рабочих дней возместить на счет израсходованные нецелевым образом средства. В случае не возмещения средств в установленный срок Займодавец имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа и предпринять действия, предусмотренные Договором.

1.8. Отключение счета от АСМП происходит после полного расходования заемных средств на цели Проекта, либо после полного Погашения займа. Для отключения счета необходимо предоставить Займодавцу заверенную Обслуживающим банком выписку со счета за период с даты выдачи до полного расходования средств займа с указанием всех реквизитов платежей (номер платежного поручения, наименование контрагента, банк контрагента, сумма по кредиту, сумма по дебету, назначение платежа).

2. Требования к оформлению платежных и обосновывающих документов Заемщика

2.1. Платежное поручение/платежная инструкция оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и обслуживающим банком (с указанием в назначении платежа названия этапа работ/задачи в соответствии с Календарным планом выполнения работ по Проекту). При оплате импортного контракта в формате SWIFT MT103 реквизиты контракта указываются в поле 70.

2.2. 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.);

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

2.3. При рассмотрении обосновывающих документов контролер Займодавца дополнительно может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций

поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

3. Порядок документооборота между Заемщиком и Займодавцем в процессе акцепта операций по расходованию средств займа

3.1. Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Займодавца акцептовать/отказать в акцепте платежа. Одновременно Заемщик направляет на адрес электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком в соответствии с п. 1.1. настоящего Регламента. В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № ____ от ____» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот) сформированного в системе ДБО платежного поручения и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, электронные копии, созданные путем сканирования документа на бумажном носителе (скан-копии обосновывающих документов). В тексте письма Заемщик указывает «Наименование целевого использования средств» из Финансового плана, рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа. На каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо.

В случае формирования Заемщиком платежного поручения на бумажном носителе, Займодавцу направляется его скан-копия. Платежное поручение на бумажном носителе передается Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Займодавца.

В случае увеличения стоимости оборудования, приобретаемого с участием средств Целевого займа, более чем на 15% от первоначальной стоимости по договору/импортному контракту, Заемщик уведомляет контролеров Займодавца и подтверждает дополнительным соглашением к договору/импортному контракту на покупку оборудования в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания соглашения. Контролю увеличения стоимости оборудования подлежат договоры со стоимостью оборудования более чем 10 % от суммы займа.

Колебания курсов иностранных валют не учитываются при расчете увеличения стоимости оборудования по импортным контрактам и контрактам, заключенным в иностранных валютах.

3.2. Указанное в п. 3.1 письмо должно поступить Займодавцу с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне с расчетом, чтобы на проверку у контролера Займодавца было не менее 24 часов (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных контролером и/или исправленных документов). Документы, поступившие на адрес электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru после окончания рабочего дня считаются поступившими следующим рабочим днем.

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

3.4. В случае отказа в акцепте контролер Займодавца направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «Отказано в акцепте п/п № ____ от ____» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 4 настоящего Регламента) с одновременным отказом платежного поручения в автоматизированной банковской системе.

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

3.6. Если информации, содержащейся в документах (Договор, обосновывающие документы) недостаточно, чтобы контролер Займодавца мог сделать однозначный вывод о соответствии платежа целям Проекта, контролер может принять решение о направлении документов Заемщика на проверку на предмет указанного соответствия. В этом случае Заемщику направляется ответное письмо с темой «Передано на экспертизу п/п №__ от ____» и краткое наименование Заемщика. Такая проверка проводится Займодавцем в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, при этом в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком документов, запрошенных в ходе проверки. По результатам проверки Заемщику направляется соответствующее письмо.

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 пп. 3.1–3.3 настоящего Регламента.

4. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций по счету.

4.1. Контролер Займодавца может отказать в акцепте платежа Заемщика в следующих случаях:

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

4.1.2. 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.).

4.1.3. Характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству.

4.1.4. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует указанному Заемщиком наименованию целевого использования средств и/или операция не предусмотрена соответствующим этапом Финансового плана.

4.1.5. В результате исполнения платежа сумма израсходованных денежных средств по указанному в платежном документе наименованию целевого использования средств превысит его значение, предусмотренное Финансовым планом.

4.1.6. Закупка у поставщика осуществляется на сумму более 10% суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия Договора займа), при этом поставщик не заявлен Займодавцу в качестве Основного поставщика. В этом случае Заемщик предоставляет обоснование выбора поставщика и необходимый комплект документов, на основании чего Займодавец осуществляет проверку и согласование данного поставщика в качестве Основного поставщика по Проекту.

4.1.7. Не предоставлены документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика по расходам, предусмотренным подпунктом б) пункта 1.4.2 настоящего Регламента.

4.1.8. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам Проекта.

АКТ
выездной проверки на место ведения производственной деятельности
Заемщика

_____ « ____ » _____ Г.
(место составления)

Настоящий акт составлен по результатам выездной проверки выполнения
_____ (наименование Заемщика) своих обязательств по Договору
целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Выездной комиссией МФППиП в составе:

_____ (должность, Ф. И. О.)

_____ (должность, Ф. И. О.)

произведен выезд по Месту ведения деятельности

_____ (наименование Заемщика)

по адресу:

☐ проверяемое Место ведения деятельности Заемщика расположено на территории технополиса, технопарка, индустриального (промышленного) парка;

☐ Заемщик является промышленным предприятием г. Москвы;

Представитель Заемщика, участвующий в проверке _____

_____ (ФИО, должность, основание)

В ходе проверки проведен осмотр Места ведения деятельности Заемщика, включая:

☐ установление факта наличия оборудованного офисного помещения/производства, и их состояния;

☐ установление факта осуществления Заемщиком производственной деятельности;

☐ проверка наличия оборудования, приобретаемого за счет средств займа;

☐ документирование результатов проверки/фотосъемка места ведения бизнеса;

☐ проверка наличия и состояния залогового имущества.

В результате проверки выявлены следующие факты:

По итогам проверки составлены фотоотчеты:

- ☐ Места ведения деятельности Заемщика (включая оборудование и помещения);
- ☐ производственной зоны Заемщика (включая оборудование и помещения);
- ☐ объектов залога

Проверку осуществили члены комиссии:

(Подпись) / _____ ФИО/

(Подпись) / _____ ФИО/

Представитель Заемщика:

(ФИО, должность, сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя)

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

ПРОЕКТ ДОГОВОРА ПО ПРОДУКТУ «АВАНСИРОВАНИЕ ВЫРУЧКИ»

ДОГОВОР ЗАЙМА № _____

г. Москва
20__ г.

«__» _____

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», «Фонд», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Целевой заем – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заемщику на основе принципов срочности, платности, возвратности в соответствии с условиями настоящего Договора для целей займа.

Дебитор – покупатель продукции, изготовленной (произведенной) Заемщиком в процессе осуществления им деятельности в сфере промышленности.

Договор поставки – договор, на основании которого Дебитору Заемщиком предается продукция, изготовленная (произведенная) им в процессе осуществления деятельности в сфере промышленности, и который содержит условие об отсрочке (рассрочке) оплаты такой продукции.

Основной долг – сумма займа (транша), предоставленная Заемщику и не погашенная на любую дату действия Договора.

Задолженность – сумма, причитающаяся Займодавцу с Заемщика в любой определенный момент времени в соответствии с условиями настоящего Договора и включающая в себя Основной долг, проценты за пользование заемными средствами, неустойки и иные денежные обязательства Заемщика перед Займодавцем по настоящему Договору.

Погашение – возврат и уплата Заемщиком сумм денежных средств в уменьшение Задолженности по настоящему Договору.

Процентный период – период, в течение которого на сумму займа начисляются проценты. Продолжительность процентного периода составляет календарный месяц. Первый процентный период начинается с даты фактического зачисления средств займа на счет Заемщика и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором осуществлено предоставление займа, а последний процентный период оканчивается в дату полного возврата займа.

Дата уплаты процентов – дата, не позднее которой Заемщик обязан уплатить проценты за процентный период.

Обеспечение – способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика, а также иные договоры, заключенные в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в которых сделана ссылка на настоящий Договор.

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Условия финансирования – Условия финансирования проектов Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства, утвержденные Наблюдательным советом Фонда, в редакции, действующей на момент подписания Договора.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Займодавец обязуется предоставить Заемщику денежные средства на условиях, указанных в Договоре, а Заемщик обязуется возвратить полученный заем, уплатить проценты и иные причитающиеся платежи, выполнить иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

2.2. Займодавец предоставляет Заемщику заем в сумме _____ рублей на срок до (указывается конкретная дата, следующая за датой оплаты переданной продукции, указанной в Договоре поставки), под ____ % (_____ процентов) годовых.

Обязательство возврата Заемщиком суммы займа и уплаты процентов за пользование займом по настоящему Договору устанавливается не позднее дня досрочного Погашения Дебитором Заемщику отсроченного платежа в счет поставки продукции.

2.3. Заемщик имеет право использовать сумму займа в порядке, установленном Договором, при выполнении условий предоставления займа в соответствии с требованиями п. 3.1 Договора.

2.4. Заем предоставляется в целях покрытия кассового разрыва Заемщика, образовавшегося при предоставлении им отсрочки по оплате отгруженной продукции по Договору поставки (указываются реквизиты договора поставки) с (указывается наименование Дебитора) для закупки сырья, материалов и комплектующих, используемых Заемщиком при производстве продукции и закупаемых у поставщиков, указанных в Приложении 2 к настоящему договору.

2.5. Основанием для перечисления Займодавцем суммы займа являются представленный Заемщиком Договор поставки с приложением документов, подтверждающих отгрузку товара (товарно-транспортная накладная, путевой лист, двухсторонний акт приема-передачи товара, подписанный с двух сторон, иные документы, подтверждающие перевозку груза), а также первичных документов (дополнительных соглашений с указанием сроков, товарных накладных, универсальных передаточных актов, актов об оказании услуг, выполненных работ, в том числе по отдельным этапам, счета фактуры и др.).

2.6. Заем предоставляется Заемщику за счет средств субсидий по Договору № _____ от «__» _____ 20__ г., предоставленных Фонду Департаментом инвестиционной и промышленной политики города Москвы в целях предоставления финансовой поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и осуществляющим один или несколько видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, утвержденным Приказом Росстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст. (в случае предоставления займа за счет средств субсидии).

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Предварительные условия предоставления займа:

3.1.1. Предоставление займа производится при условии предоставления обеспечения, оформленного надлежащим образом.

3.1.2. Предоставление Займодавцу всех необходимых документов в соответствии с требованиями, установленными локальными нормативными актами Займодавца.

3.1.3. Соответствие действительности заявлений и гарантий Заемщика, указанных в п. 3.2 настоящего Договора.

3.1.4. Предоставление Займодавцу подтверждающих отгрузку продукции документов, указанных в пункте 2.5. настоящего Договора.

3.2. Заемщик заявляет и гарантирует Займодавцу (заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения Договора, его исполнения или прекращения):

3.2.1. Заключение Договора одобрено органом управления Заемщика, одобрение которого необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также учредительными документами Заемщика.

3.2.2. Вся информация, предоставленная Заемщиком в связи с заключением Договора, является достоверной, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Займодавца о предоставлении займа, включая информацию и документы в составе заявки на финансирование.

3.2.3. Заемщик заверяет Займодавца о намерении расходовать средства займа на цели, предусмотренные Договором, на рыночных условиях (приобретение нужного товара (услуги) требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

3.2.4. Заемщик обязан возместить Займодавцу в полном объеме убытки, причиненные невыполнением Заемщиком своих обязательств по Договору займа, а также указанных заявлений и гарантий.

3.2.5. Заемщик обязан возместить в полном объеме средства займа, в случае если им не осуществлена фактическая поставка продукции, указанной в п. 2.4. настоящего Договора.

3.3. Выдача займа Заемщику производится при условии предоставления Займодавцу всех документов, оформленных с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Займодавца, включая обеспечение исполнения обязательств.

3.4. Для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет № _____.

3.5. Заем перечисляется Заемщику на расчетный счет, указанный в пункте 3.4 настоящего Договора. Обязательство Займодавца считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.6. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со счета только после согласования с Займодавцем. Согласование операций осуществляется путем акцепта Займодавцем каждой операции по расходованию средств со счета в соответствии с Регламентом (Приложение 1). Факт акцепта Займодавцем операции по расходованию средств со счета не означает подтверждение Займодавцем целевого использования займа (части займа).

3.7. Заемщик обязуется не использовать расчетный счет, указанный в п. 3.4, для зачисления денежных средств, не связанных с расчетами по займу.

3.8. 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.

(при открытии валютного счета):

Для проведения платежей в иностранной валюте Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет в _____ № _____.

3.10. Займодавец вправе приостановить акцепты платежей:

- в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору займа;
- в случаях, предусмотренных Приложением 1 к Договору.

3.11. За пользование денежными средствами Заемщик платит Займодавцу проценты за пользование займом в размере __ % (_____ процентов) годовых.

3.12. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, начиная с даты, следующей за датой перечисления суммы займа, по дату фактического Погашения суммы займа (зачисления денежных средств на счет Займодавца) включительно.

3.13. Датой перечисления суммы займа считается дата фактического зачисления денежных средств на счет Заемщика.

3.14. Расчет суммы процентов производится путем умножения фактической суммы Задолженности по Основному долгу на годовую процентную ставку и фактическое количество дней пользования кредитными средствами и деления на действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

3.15. Начисление процентов осуществляется Займодавцем за каждый Процентный период в последний календарный день месяца и на дату полного возврата займа.

3.16. Уплата процентов осуществляется Заемщиком ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за Процентным периодом и в момент полного возврата займа.

Заемщик перечисляет проценты за пользование займом на расчетный счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы - Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 03, КБК 00000000000000000003.

Неустойка в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом перечисляется на расчетный счет займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 04, КБК 00000000000000000004.

3.17. Заемщик осуществляет возврат Основного долга по займу (тело займа) на лицевой счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы – Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 02, КБК 00000000000000000002.

Заемщик дополнительно уточняет реквизиты у Займодавца перед Погашением займа, уплаты процентов за использование займа, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, а также уплаты неустоек в случае начисления их Займодавцем и признания Заемщиком или судом.

3.18. Обязательства Заемщика по настоящему Договору считаются выполненными после возврата всей суммы займа, уплаты процентов за пользование займом, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, уплаты неустойки в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом, а также выполнение иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

Факт выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору подтверждается подписанием Акта об исполнении обязательств (Приложение 3).

3.19. Датой исполнения обязательств Заемщика по Погашению займа, процентов, неустоек считается дата зачисления денежных средств на счет Займодавца.

3.20. Если последний день срока исполнения обязательств какой-либо из Сторон приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3.21. Под просроченной Задолженностью понимается сумма Основного долга, не уплаченная Заемщиком в срок, установленный настоящим Договором. Под просроченными процентами понимаются проценты, не уплаченные в срок, установленный Договором.

3.22. По согласованию Сторон срок Погашения займа может быть пролонгирован путем подписания Сторонами дополнительного соглашения.

3.23. По запросу одной из Сторон, в течение 3 (Трех) рабочих дней, с момента поступления денежных средств на счет каждая из Сторон обязуется представлять другой Стороне документ, подтверждающий поступление средств.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

4.1. Обязательства Заемщика по настоящему Договору обеспечиваются безотзывной банковской гарантией на сумму* _____ (_____) рублей, срок действия которой должен составлять не менее срока, на который предоставляется заем (п. 2.2. настоящего Договора), увеличенный на один календарный месяц.

**Банковская гарантия предоставляется на сумму, обеспечивающую исполнение обязательств Заемщика по возврату суммы займа, процентов, а также обязательство по оплате неустойки в размере не менее 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.*

4.2. Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только после предоставления Заемщиком Займодавцу подлинного экземпляра банковской гарантии, указанной в п. 4.1 настоящего Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

5.1. Заемщик имеет право:

5.1.1. Производить полное или частичное Погашение займа, письменно уведомив об этом Займодавца не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предполагаемого погашения займа и(или) процентов по займу.

5.2. Заемщик обязуется:

5.2.1. Использовать предоставленный заем строго по целевому назначению и возвратить его в сроки, определенные в соответствии с настоящим Договором.

5.2.2. Выплачивать Займодавцу проценты за пользование заемными средствами и иные платежи, предусмотренные настоящим Договором, в размере и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

5.2.3. Обеспечивать ведение раздельного бухгалтерского учета целевого займа, предоставленного Займодавцем по настоящему Договору, и прочих средств Заемщика.

5.2.4. Предоставлять Займодавцу отчетность, указанную в Договоре.

5.2.5. Отчетность предоставляется Займодавцу в следующие сроки:

5.2.5.1. Ежеквартально не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- справку о вновь открытых счетах, справка об оборотах по счетам;
- справку о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам по состоянию на текущую дату;

- изменения и дополнения к учредительным документам (в случае наличия);

- другие документы (по письменному запросу Займодавца).

5.2.5.2. Ежеквартально не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за 3, 6, 9 месяцев) в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

- сведения об изменениях в составе участников/акционеров, руководителей.

5.2.5.3. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, Заемщик предоставляет:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заверенную руководителем и печатью Заемщика с отметкой отправления документов в подразделение ФНС России, и копию документа, подтверждающего отправку отчетности в налоговый орган, если отчетность не содержит отметки налогового органа, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

5.2.5.4. Ежемесячно не позднее 3 (третьего) числа каждого месяца Заемщик предоставляет Займодавцу выписку по счёту, на который в соответствии с Договором поставки перечисляется оплата Дебитором за поставленную Заемщиком продукцию.

5.2.6. В случае возникновения обстоятельств, указанных ниже, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах:

- об изменении полномочий органов управления, состава органов управления, участников/акционеров Заемщика, об изменениях в учредительных документах, а также о реорганизации, либо принятии решения о ликвидации, о принятии арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), об изменении адреса места нахождения, почтового и фактического адреса или платежных реквизитов;

- о наложении ареста на имущество Заемщика, о возбуждении судом гражданских дел, если сумма исковых требований по такому делу составляет более 25 % (двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, о возбуждении уголовных дел;

- отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию;

- о возможном неплатеже в срок какой-либо суммы по настоящему Договору;

- об утрате обеспечения по настоящему Договору.

5.2.7. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о принятии Заемщиком на себя долговых денежных обязательств, в том числе в форме облигаций, векселей (единовременных или связанных сделок) и др., в сумме более 25 % (Двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае осуществления Заемщиком финансовых вложений, сумма прав требования по каждому из которых превосходит 25% (двадцать пять) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае возникновения значительных убытков у Заемщика по итогам календарного года в размере более 50% (пятидесяти) процентов от валюты баланса;

- в случае существенного падения более чем на 50% (пятьдесят) процентов выручки от реализации по итогам календарного года по сравнению с предыдущим годом.

5.2.8. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, платежеспособность Заемщика и ухудшить его финансовое состояние, как в пределах, так и за пределами Российской Федерации, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий;

- о наступлении иных событий и обстоятельств, очевидно свидетельствующих об ухудшении платежеспособности Заемщика в соответствии с обычаями делового оборота и оценки данных обстоятельств Займодавцем, в соответствии с предоставленными документами.

5.2.9. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты государственной регистрации предоставлять заверенные копии учредительных документов (изменений в них).

5.2.10. В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыт счет, соглашение о списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставление копии такого соглашения.

Или (при открытии еще и валютных счетов):

В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыты счета (пункты 3.4 и 3.8), соглашения о

списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставить копии таких соглашений и экземпляры Займодавца.

5.2.11. Разместить на собственном сайте в Интернете информацию о Займодавце и о реализуемой им программе финансирования Субъектов деятельности в сфере промышленности.

5.2.12. Обеспечивать допуск представителей Займодавца в служебные, производственные, складские и другие помещения Заемщика для проведения целевых проверок и содействовать в проведении этих проверок.

5.2.13. Не совершать передачу своих прав и обязанностей по Договору без предварительного письменного согласия Займодавца.

5.2.14. Не совершать операции по снятию наличных средств или оплаты через корпоративную карту по счету, указанному в п. 3.4 (или по счетам, указанным в пунктах 3.4 и 3.8), не закрывать расчетные счета без письменного согласования Займодавца. Не заключать с другими кредиторами соглашений о безакцептном списании денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8), при наличии у Заемщика действующих договоров, допускающих безакцептное списание кредиторами Заемщика денежных средств со счетов Заемщика, заключить дополнительные соглашения к таким договорам, исключающие возможность безакцептного списания кредиторами Заемщика денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8).

5.3. В целях формирования кредитной истории Заемщик выражает согласие Займодавцу на предоставление всех необходимых сведений о Заемщике, информации об обязательствах по настоящему Договору и иной информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом.

Заемщик выражает согласие предоставлять Займодавцу право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений о Заемщике, Поручителе.

5.4. Заемщик выражает согласие на осуществление Департаментом инвестиционной и промышленной политики горда Москвы и органом государственного финансового контроля проверок соблюдения Займодавцем и Заемщиком условий, целей и порядка предоставления субсидии Займодавцу, указанной в пункте 2.6 настоящего Договора.

5.5. *По решению Экспертного совета указывается ковенанта — обязательство совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия, имеющее для Заемщика юридическую силу.*

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

6.1. Займодавец имеет право:

6.1.1. В течение срока действия настоящего Договора контролировать расходование средств на цели займа, осуществлять мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика с правом запрашивать письменную информацию и документы, и проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика путем анализа документов, предоставляемых Займодавцу по настоящему Договору.

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

6.1.3. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей, его хозяйственной деятельности и финансового положения в удобной для Займодавца форме.

6.1.4. Без согласия Заемщика передавать (уступать) третьему лицу полностью или частично право (совокупность прав) кредитора по настоящему Договору, а также по договорам, заключенным Займодавцем в обеспечение обязательств Заемщика.

6.1.5. Осуществлять безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика (п. 3.4 Договора) в соответствии с заключенным соглашением к договору банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

Или (при открытии валютного счета):

Осуществлять безакцептное списание денежных средств с отдельных расчетных счетов Заемщика (пункты 3.4 и 3.8) в соответствии с заключенными соглашениями к договорам банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

6.1.6. Приостановить акцепты платежей по расчетному счету Заемщика, указанному в пункте 3.4 Договора, и(или) потребовать досрочного возврата предоставленного займа(части займа), уплаты начисленных процентов за пользование денежными средствами, а также исполнения иных денежных обязательств Заемщика, определенных настоящим Договором, в следующих случаях:

- возникновение просроченной задолженности по основному долгу либо процентам с просрочкой более чем 10 (десять) рабочих дней;

- установление нецелевого использования займа;

- утрата обеспечения по настоящему Договору;

- неисполнение условий использования денежных средств в соответствии с условиями Договора;

- неисполнение либо ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств, указанных в настоящем Договоре и(или) нарушение условий, на которых предоставлен заем, в том числе предусмотренных пунктом 5.2 и ст. 3 Договора;

- невыполнение Заемщиком обязательств по предоставлению ежеквартальной бухгалтерской отчетности, отчетов с настоящим Договором и выписки по счету Заемщика, на который в соответствии с условиями Договора поставки осуществляется оплата продукции Дебитором;

- невыполнение Заемщиком своих обязательств по другим договорам, заключенным с Фондом (Займодавцем);

- невыполнение Заемщиком предусмотренных настоящим Договором обязанностей по обеспечению возврата займа, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Займодавец не отвечает;

- выявление Займодавцем факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

- выявление Займодавцем случаев намеренного искажения предоставленных Заемщиком при заключении Договора или в период его действия, сведений, содержащихся в заявлениях, письмах, соглашениях, отчетах и иных документах, а также в любых других источниках, исходящих от Заемщика и доступных Займодавцу;

- выявление Займодавцем вновь открывшихся или новых обстоятельств, прямо или косвенно влияющих (изменение или ухудшение) на деловую репутацию Заемщика и(или) его Аффилированных лиц;

- выявление Займодавцем обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства не будут возвращены в срок;

- принятие Заемщиком решения о реорганизации или ликвидации, либо заявление в установленном порядке о своей несостоятельности, либо возбуждение в отношении Заемщика дела о признании его банкротом, либо инициирование аналогичных процедур в отношении залогодателя или поручителя Заемщика;

- ухудшение финансового состояния Заемщика, по оценке Займодавца, осуществленной на основании документов, указанных в п. 5.2.5. настоящего Договора, ставящее под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору займа или при отказе Заемщика от предоставления обеспечения по займу в случае утраты или повреждения основного обеспечения;

- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика или лица, предоставившего обеспечение или гарантию, имеющее, по мнению Займодавца, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу;

- принятие законодательными органами власти, Правительством города Москвы или Российской Федерации или их органами нормативно-правовых актов (мер) в области

денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д., повлекших невозможность выполнения обязательств Заемщиком;

– *нарушение Заемщиком п. 5.5 Договора.*

Требование о досрочном погашении займа, уплаты процентов по займу и (или) выполнении иных обязательств по Договору направляется Займодавцем Заемщику в письменной форме (с указанием порядка и сроков погашения задолженности) курьером либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на электронный адрес Заемщика _____ с обязательным последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

6.1.6.1. Безакцептное списание банком средств займа со счетов, указанных в пунктах 3.4, 3.8, в счет погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

– прекращения акцептов Займодавцем любых платежей, осуществляемых за счет средств займа;

– обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю списанную банком сумму займа и остаток средств займа на счете, а также уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора, в случае невозмещения Заемщиком суммы списанных банком средств в счет Погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их списания банком, без направления Займодавцем Заемщику дополнительных требований о возврате.

6.1.6.2. Использование Заемщиком средств займа на приобретение оборудования, сырья, материалов, комплектующих, фактическим местом поставки и использования которых не будет являться город Москва, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

– прекращения акцептов Займодавцем любых платежей, осуществляемых за счет средств займа;

– обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю сумму займа, проценты за пользование займом и уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора.

6.1.7. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок, Займодавец также вправе по своему усмотрению:

6.1.7.1. Изменить в одностороннем порядке следующие условия настоящего Договора:

– сократить срок погашения займа;

– изменить даты погашения займа.

6.1.7.2. Потребовать от Заемщика:

– предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;

– принять иные меры, направленные на защиту интересов Займодавца.

6.1.7.3. Предъявить Заемщику требование о полном или частичном возврате займа, включая начисленные проценты.

6.1.7.4. Потребовать от Заемщика уплаты неустоек, предусмотренных настоящим Договором.

6.2. Займодавец обязуется:

6.2.1. Предоставить Заемщику заем после подписания настоящего Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента выполнения всех предварительных условий согласно пунктам 3.1-3.3 настоящего Договора.

6.2.2. Акцептовать платежи Заемщика не позднее 24 часов с момента получения соответствующего запроса при условии предоставления всех необходимых документов, предусмотренных Регламентом (Приложение 1).

6.3. Заемщик гарантирует, что ему известны все ограничения, касающиеся согласования условий настоящего Договора, а также каких-либо изменений к нему органами управления Займодавца. Заемщик не вправе ссылаться на обстоятельства, которые ограничивают уполномоченное лицо к подписанию настоящего Договора или изменений к нему, которые предусмотрены уставом Займодавца.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. В случае несвоевременного погашения задолженности по Основному долгу Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.3. В случае несвоевременного погашения Задолженности по процентам и прочим причитающимся платежам, Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.4. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения задолженности:

- судебные и другие издержки Займодавца по получению исполнения Договора;
- просроченные проценты за пользование денежными средствами;
- текущие проценты за пользование денежными средствами;
- просроченная задолженность по Основному долгу;
- текущая задолженность по Основному долгу;
- погашение неустоек, начисленных по настоящему Договору.

7.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком в установленный срок обязательств, предусмотренных пунктами 5.2.5, 5.2.6, 5.2.8, 5.2.10, 5.2.12 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 1 000 (одной тысячи) рублей за каждый день просрочки за каждое допущенное нарушение.

В случае, если в представленных Заемщиком документах будет изложена недостоверная информация, а также за нарушение обязательств, установленных п. 5.2.14 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 100 000 (сто тысяч) рублей за каждый выявленный факт недостоверности или допущенное нарушение.

7.6. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.2.9 настоящего Договора, а также обязательства по уведомлению Займодавца в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения Заемщиком сделок, действий, операций, которые могут повлечь снижение капитала Заемщика более чем на 25% процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если Заемщик заведомо знал или должен был знать о возможных последствиях таких сделок, действий, операций, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей за каждое допущенное нарушение.

7.7. В случае возврата Заемщиком неиспользованных средств займа на цели, предусмотренные пунктом 2.4. настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу единовременную неустойку в размере 5% от неиспользованной суммы займа. Неустойка оплачивается в дату возврата неиспользованных средств займа.

7.8. Неустойки, предусмотренные пунктами 7.2.–7.7. оплачиваются Заемщиком по требованию Займодавца. Требование в письменной форме об уплате неустойки направляется Займодавцем в адрес Заемщика с указанием причины наложения неустойки, суммы (расчета) и срока уплаты, в течение которого должна быть произведена оплата Заемщиком. В случае не направления данного требования у Заемщика отсутствует обязанность по его оплате.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, а именно: стихийные бедствия, военные действия или введение чрезвычайного положения, акты террора, массовые беспорядки, действия государственных органов. Факт наступления таких обстоятельств и их продолжительность должны быть подтверждены компетентным органом.

8.2. Стороны обязаны в письменной форме уведомить друг друга о существовании форс-мажорных обстоятельств в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня их наступления. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, подтверждающие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на исполнение стороной своих обязательств по Договору.

8.3. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 8.2 Договора, то она обязана возместить другой Стороне понесенные ею убытки.

8.4. В случаях наступления обстоятельств, указанных в п. 8.1 Договора, срок исполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства.

8.5. Если обстоятельства, перечисленные в п. 8.1 Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят переговоры для определения альтернативных способов исполнения Договора.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

9.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью Договора.

9.3. В случае изменения адреса места нахождения, почтового и фактического адреса, платежных реквизитов и др. Стороны обязаны в трехдневный срок уведомить об этом друг друга.

9.4. Уведомление или иное сообщение официального характера, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено курьером, либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на эл. адрес Заемщика _____, Займодавца info@mfppr.ru с последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

9.5. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в связи с заключением настоящего Договора.

9.6. При возникновении споров и разногласий по настоящему Договору, в том числе связанных с его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, Стороны принимают меры по досудебному урегулированию споров и разногласий путем переговоров и направлением претензии (требования) другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Другая Сторона обязана подготовить и направить ответ на претензию в течение 15 (пятнадцати) календарных дней. При недостижении согласия по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления претензии (требования) Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд г. Москвы за защитой своих нарушенных прав и законных интересов.

9.7. В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

9.9. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются:

- Приложение 1 «Регламент согласования Займодавцем операций по расходованию средств со счета Заемщика»;
- Приложение 2 «Перечень поставщиков, товаров, работ, услуг, приобретаемых на средства займа, предоставленных в рамках настоящего Договора, сроки и объемы»;
- Приложение 3 «Форма Акта об исполнении обязательств по Договору займа».

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Займодавец:

МФППиП
 Адрес: 123112, Россия, г. Москва
 Пресненская набережная, д. 8 стр. 1 этаж 4
 ОГРН 1127799025507
 ИНН 7710480308
 КПП 770301001
 Банковские реквизиты:
 Департамент финансов города Москвы
 (МФППиП,
 л/с 6716270000452366)
 ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г.
 Москве г. Москва
 БИК 004525988
 ЕКС 40102810545370000003
 Казначейский счет
 03226643450000007304
 ОКПО 94185307
 ОКВЭД 64.92.2
 ОКТМО 45380000

Генеральный директор

 М.П.

Заемщик:

_____ (наименование)
 Адрес местонахождения: _____

 ОГРН _____
 ИНН/КПП _____
 р/с _____
 в _____
 к/с _____
 БИК _____
 Тел.: _____
 e-mail: _____

_____ (должность)

 М.П.

 (ФИО)

РЕГЛАМЕНТ
согласования Займодавцем операций
по расходованию средств со счета Заемщика

Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимодействия Заемщика и Займодавца при осуществлении последним контроля расходования средств займа путем акцепта операций по счету в целях обеспечения рационального использования денежных средств займа.

1. Общие положения

1.1. Любая операция по расходованию средств займа должна быть предварительно акцептована Займодавцем путем направления сообщения Заемщику с адреса электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru. От имени Займодавца взаимодействие с Заемщиком по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств займа, осуществляется уполномоченными работниками (далее – контролеры Займодавца) с использованием указанного в настоящем пункте адреса электронной почты. Письма, поступившие Заемщику с других адресов, не будут считаться официальным акцептом операции от имени Займодавца.

1.2. Средства займа перечисляются Займодавцем на счет после подключения счета к Автоматизированной Системе мониторинга платежей (далее – АСМП) путем предоставления кредитной организацией, открывшей счет (далее – обслуживающий банк), доступа контролерам Займодавца в автоматизированной банковской системе к операциям по счету для осуществления их акцепта. Порядок предоставления контролерам Займодавца доступа к операциям по счету определяется обслуживающим банком.

1.3. До начала осуществления операций по расходованию средств займа Заемщик предоставляет Займодавцу 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 Займодавца 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 Займодавца, считается официально поступившей Займодавцу 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 Займодавцу:

1.4.1. платежное поручение либо платежную инструкцию на перевод средств в иностранной валюте с валютного счета для оплаты импортного контракта и поручение/заявку на покупку валюты;

1.4.2. документы, обосновывающие данный платеж (далее – обосновывающие документы):

а) договоры, технические задания к ним, спецификации, счета, акты, накладные и т.п.;

б) в случае направления средств займа на приобретение нового оборудования, программного обеспечения для промышленных нужд, Заемщик предоставляет документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика/исполнителя на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика), если ранее документы не предоставлялись Займодавцу.

в) в случае направления средств займа на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, пополнение оборотных средств, на сертификацию вне территории

Российской Федерации, на получение патентов и свидетельств, на приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (РИД) достаточно заверения Заемщика, предусмотренного п. 3.2.3 Договора о расходовании средств займа на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет также документы.

Документы предоставляются в виде электронных копий. Требования Займодавца к оформлению указанных документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.5. Акцепт операции производится контролером Займодавца после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, Договору и требованиям настоящего Регламента. Контролер Займодавца имеет право отказать в акцепте операции по основаниям, приведенным в разделе 4 настоящего Регламента.

1.6. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, и предоставляет Займодавцу корректно оформленные документы. Обоснованный отказ в акцепте платежа в соответствии с п. 4.1 Регламента не может являться основанием для предъявления Займодавцу претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента.

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 Займодавца и в течение пяти (пяти) рабочих дней возместить на счет израсходованные нецелевым образом средства. В случае не возмещения средств в установленный срок Займодавец имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа и предпринять действия, предусмотренные Договором.

1.8. Отключение счета от АСМП происходит после полного расходования заемных средств на цели займа, либо после полного погашения займа. Для отключения счета необходимо предоставить Займодавцу заверенную Обслуживающим банком выписку со счета за период с даты выдачи до полного расходования средств займа с указанием всех реквизитов платежей (номер платежного поручения, наименование контрагента, банк контрагента, сумма по кредиту, сумма по дебету, назначение платежа).

2. Требования к оформлению платежных и обосновывающих документов Заемщика

2.1. Платежное поручение/платежная инструкция оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и обслуживающим банком, с указанием в назначении платежа. При оплате импортного контракта в формате SWIFT MT103 реквизиты контракта указываются в поле 70.

2.2. 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.);

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

3. Порядок документооборота между Заемщиком и Займодавцем в процессе акцепта операций по расходованию средств займа

3.1. Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Займодавца акцептовать/отказать в акцепте платежа. Одновременно Заемщик направляет на адрес электронной MyagkovEV@develop.mos.ru почты и/или info@mfppp.ru письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком в соответствии с п. 1.1 настоящего Регламента. В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № ____

от _____» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот), сформированного в системе ДБО платежного поручения, и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, электронные копии, созданные путем сканирования документа на бумажном носителе (скан-копии обосновывающих документов). В тексте письма Заемщик указывает «Наименование целевого использования средств», рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа. На каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо.

В случае формирования Заемщиком платежного поручения на бумажном носителе, Займодавцу направляется его скан-копия. Платежное поручение на бумажном носителе передается Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Займодавца.

В случае увеличения стоимости оборудования, приобретаемого с участием средств Целевого займа, более чем на 15% от первоначальной стоимости по договору/импортному контракту, Заемщик уведомляет контролеров Займодавца и подтверждает дополнительным соглашением к договору/импортному контракту на покупку оборудования в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания соглашения. Контролю увеличения стоимости оборудования подлежат договоры со стоимостью оборудования более чем 10 % от суммы займа.

Колебания курсов иностранных валют не учитываются при расчете увеличения стоимости оборудования по импортным контрактам и контрактам, заключенным в иностранных валютах.

3.3. Указанное в п. 3.1 письмо должно поступить Займодавцу с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне с расчетом, чтобы на проверку у контролера Займодавца было не менее 24 часов (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных контролером и/или исправленных документов). Документы, поступившие на адрес электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru после окончания рабочего дня считаются поступившими следующим рабочим днем.

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

3.5. В случае отказа в акцепте контролер Займодавца направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «Отказано в акцепте п/п №___ от _____» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 4 настоящего Регламента) с одновременным отказом платежного поручения в автоматизированной банковской системе.

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

3.7. Если информации, содержащейся в документах (Договор, обосновывающие документы) недостаточно, чтобы контролер Займодавца мог сделать однозначный вывод о соответствии платежа целям займа, контролер может принять решение о направлении документов Заемщика на проверку на предмет указанного соответствия. В этом случае Заемщику направляется ответное письмо с темой «Передано на проверку п/п №___ от _____» и краткое наименование Заемщика. Такая проверка проводится Займодавцем в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, при этом в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком документов, запрошенных в ходе проверки. По результатам проверки Заемщику направляется соответствующее письмо.

3.8. 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 пп. 3.1–3.3 настоящего Регламента.

4. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций по счету.

4.1. Контролер Займодавца может отказать в акцепте платежа Заемщика в следующих случаях:

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

4.1.2. 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.).

4.1.3. Характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству.

4.1.4. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует указанному Заемщиком наименованию целевого использования средств.

4.1.5. Закупка у поставщика осуществляется на сумму более 10% суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия Договора займа), при этом поставщик не заявлен Займодавцу в качестве основного Поставщика. В этом случае Заемщик предоставляет обоснование выбора поставщика и необходимый комплект документов, на основании чего Займодавец осуществляет проверку и согласование данного поставщика в качестве основного поставщика.

4.1.6. Не предоставлены документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика по расходам, предусмотренным подпунктом б) пункта 1.4.2 настоящего Регламента.

4.1.7. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям займа.

**Перечень поставщиков, товаров, работ, услуг, приобретаемых на средства займа,
предоставленных в рамках настоящего Договора, сроки и объемы**

	Поставщик	Товар, работы, услуги	Сроки	Цена товара, работ, услуг	Объем
1					
2					
3					

Перечень основных поставщиков по Проекту

	Поставщик	ИНН (если применимо)
1		
2		
3		

**Акт об исполнении обязательств
по Договору займа № _____ от «__» _____ 20__ г.**

г. Москва
20__ года

«__» _____

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. Займодавец в соответствии с Договором займа № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор займа) предоставил __.__.20__ г. денежные средства в размере _____ (_____) руб.

2. Заемщик __.__.20__ г. осуществил полное погашение задолженности по Договору займа и процентам по займу.

3. _____ Особые _____ отметки: _____.

Указывается информация о применении и оплате штрафных санкций в случае невыполнения Заемщиком каких-либо обязательств по Договору займа, и/или иная информация, требующая отображения в Акте.

4. Стороны считают Договор займа исполненным.

5. Акт составлен в 2 идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, и является неотъемлемой частью Договора целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Займодавец:

МФППиП
Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Займодавец:

М.П.

Заемщик:

М.П.

**ПРОЕКТ ДОГОВОРА ЗАЙМА
ПО ПРОДУКТУ СПЕЦИАЛЬНЫЙ**

ДОГОВОР ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», «Фонд», в лице Генерального директора _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Целевой заем – денежные средства, предоставляемые Займодавцем Заемщику на основе принципов срочности, платности, возвратности в соответствии с условиями настоящего Договора для целей финансирования работ по Проекту на территории города Москвы.

Основной долг – сумма займа (транша), предоставленная Заемщику и не погашенная на любую дату действия Договора.

Задолженность – сумма, причитающаяся Займодавцу с Заемщика в любой определенный момент времени в соответствии с условиями настоящего Договора и включающая в себя основной долг, проценты за пользование заемными средствами, неустойки и иные денежные обязательства Заемщика перед Займодавцем по настоящему Договору.

Погашение – возврат и уплата Заемщиком сумм денежных средств в уменьшение Задолженности по настоящему Договору.

Процентный период – период, в течение которого на сумму займа начисляются проценты. Продолжительность процентного периода составляет календарный месяц. Первый процентный период начинается с даты фактического зачисления средств займа на счет Заемщика и заканчивается в последний календарный день месяца, в котором осуществлена выдача займа, а последний процентный период оканчивается в дату полного возврата займа.

Дата уплаты процентов – дата, не позднее которой Заемщик обязан уплатить проценты за Процентный период.

Обеспечение – способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика, а также иные договоры, заключенные в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в которых сделана ссылка на настоящий Договор.

Проект – разработанный Заявителем (Заемщиком) перечень мероприятий, соответствующий критериям, установленным Фондом, и направленный на дальнейшее развитие деятельности Заявителя (Заемщика) в сфере промышленности на территории города Москвы, финансирование которого включает предоставленную Фондом финансовую поддержку.

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Условия финансирования – Условия финансирования проектов Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства, утвержденные Наблюдательным советом Фонда, в редакции, действующей на момент подписания Договора.

Производственный процесс – совокупность действий и производственных отношений людей во взаимосвязи с орудиями труда, необходимых на производственном объекте для изготовления и ремонта продукции (изделия) на территории города Москвы.

Место ведения деятельности – место расположения в городе Москве производственных мощностей Заемщика (оборудования, сырья, материалов), указанных в Проекте, посредством которых им осуществляются Производственные процессы).

Аффилированная организация – это организация, по отношению к которой, основные участники Заемщика с совокупной долей владения более 50% (основные владельцы), обладают возможностью полностью контролировать решения Аффилированной организации в силу их преобладающего участия в ее уставном капитале.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. По настоящему Договору Займодавец обязуется предоставить Заемщику денежные средства на условиях, указанных в Договоре, а Заемщик обязуется возратить полученный заем, уплатить проценты и иные причитающиеся платежи, выполнить иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.

2.2. Займодавец предоставляет Заемщику заем в сумме _____ рублей на срок _____ месяцев под ____ % (_____ процентов) годовых.

2.3. Заемщик имеет право использовать сумму займа в порядке, установленном Договором, при выполнении условий предоставления займа в соответствии с требованиями п. 3.1 Договора.

2.4. Займодавец предоставляет Заемщику заем на цели финансирования на территории города Москвы Проекта «_____». Требования к товарам, работам, услугам, приобретаемым в рамках Проекта, сроки и объемы и иные требования устанавливаются следующими приложениями:

- Техническое задание Проекта (Приложение 1);
- Финансовый план по Проекту (Приложение 2);
- Календарный план выполнения работ по Проекту (Приложение 3);

2.5. Заем предоставляется Заемщику за счет средств субсидий по Договору № _____ от «__» _____ 20__ г., предоставленных Фонду Департаментом инвестиционной и промышленной политики города Москвы в целях предоставления финансовой поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и осуществляющим один или несколько видов экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности, утвержденным Приказом Росстандарта от 31 января 2014 г. № 14-ст. *(в случае предоставления займа за счет средств субсидии).*

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМА

3.1. Предварительные условия предоставления займа:

3.1.1. Предоставление Займодавцу всех необходимых документов в соответствии с требованиями, установленными локальными нормативными актами Займодавца.

3.1.2. Соответствие действительности заявлений и гарантий Заемщика, указанных в п. 3.2 настоящего Договора.

3.1.3. Заключение Заемщиком соглашения с банком (в котором открыт счет Заемщика согласно п. 3.4), предоставляющего право Займодавцу акцепта платежных поручений Заемщика в соответствии с п. 3.6 Договора, и предоставление копии такого соглашения.

3.2. Заемщик заявляет и гарантирует Займодавцу (заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения Договора, его исполнения или прекращения):

3.2.1. Заключение Договора одобрено органом управления Заемщика, одобрение которого необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также учредительными документами Заемщика.

3.2.2. Вся информация, предоставленная Заемщиком в связи с заключением Договора, является достоверной, и Заемщик не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Займодавца о предоставлении займа, включая информацию и документы в составе заявки на финансирование.

3.2.3. Заемщик заверяет Займодавца о намерении расходовать средства займа на цели, предусмотренные Договором, на рыночных условиях (приобретение нужного товара (услуги) требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

3.2.4. Заемщик обязан возместить Займодавцу в полном объеме убытки, причиненные невыполнением Заемщиком своих обязательств по Договору займа, а также указанных заявлений и гарантий.

3.2.5. Заемщик обязан расходовать денежные средства на закупку сырья, материалов, и комплектующих исключительно в рамках реализации Проекта. Заемщик обязан возместить в полном объеме средства займа, направленные в адрес поставщика по Проекту, в случае если не осуществлена фактическая поставка сырья, материалов, и комплектующих. Возмещение осуществляется на счет, указанный в п. 3.17 настоящего Договора.

3.3. Выдача займа Заемщику производится при условии предоставления Займодавцу всех документов, оформленных с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Займодавца.

3.4. Для ведения обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет № _____.

3.5. Заем перечисляется Заемщику на расчетный счет, указанный в пункте 3.4 настоящего Договора. Обязательство Займодавца считается исполненным с момента зачисления денежных средств на расчетный счет Заемщика.

3.6. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со счета только после согласования с Займодавцем. Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия Финансовому и Календарному плану (Приложения 2 и 3) путем акцепта Займодавцем каждой операции по расходованию средств со счета в соответствии с Регламентом (Приложение 7). Факт акцепта Займодавцем операции по расходованию средств со счета не означает подтверждение Займодавцем целевого использования займа (части займа). В случае невозможности осуществления платежей напрямую поставщиками товаров/работ/услуг допускается участие в проведении платежей третьих лиц (платежных агентов) при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика. При этом необходимо предоставить соглашение третьего лица с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки.

3.7. Заемщик обязуется не использовать расчетный счет, указанный в п. 3.4, для зачисления денежных средств, не связанных с расчетами по займу.

3.8. 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.

(при открытии валютного счета):

Для проведения платежей в иностранной валюте Заемщик открыл в банке _____ отдельный расчетный счет в _____ № _____.

3.9. С согласия Фонда Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей счет в целях исполнения Договора займа, соглашение о начислении процентов на остаток денежных средств займа на счете в размере, не превышающем размер процентной ставки, установленной Договором займа, с предоставлением копий подтверждающих документов. Начисленные проценты могут быть использованы Заемщиком только в целях оплаты процентной ставки по Договору займа. Начисление процентов и их использование Заемщиком в соответствии с условиями настоящего пункта Договора может осуществляться на специальный расчетный счет, открытый Заемщиком для этих целей. Согласование операций по такому счету осуществляется Фондом в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3.6 Договора.

3.10. Займодавец вправе приостановить акцепты платежей по Проекту:

– в случае нарушения Заемщиком своих обязательств по Договору займа;

– в случаях, предусмотренных Приложением 7 к Договору.

3.11. За пользование денежными средствами Заемщик платит Займодавцу проценты за пользование займом в размере _____ % (_____) годовых.

3.12. Проценты начисляются на сумму Задолженности по Основному долгу, начиная с даты, следующей за датой выдачи займа, по дату фактического Погашения займа (зачисления денежных средств на счет Займодавца) включительно.

3.13. Датой выдачи займа считается дата фактического зачисления денежных средств на счет Заемщика.

3.14. Расчет суммы процентов производится путем умножения фактической суммы Задолженности по Основному долгу на годовую процентную ставку и фактическое количество дней пользования кредитными средствами и деления на действительное число календарных дней в году (365/366 дней соответственно).

3.15. Начисление процентов осуществляется Займодавцем за каждый Процентный период в последний календарный день месяца и на дату полного возврата займа.

3.16. Уплата процентов осуществляется Заемщиком ежемесячно не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за Процентным периодом и в момент полного возврата займа.

Заемщик перечисляет проценты за пользование займом на расчетный счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы - Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 03, КБК 00000000000000000003.

Неустойка в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом перечисляется на расчетный счет займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 04, КБК 00000000000000000004.

3.17. Погашение выданного займа производится Заемщиком в соответствии с Графиком снижения размера Задолженности по Основному долгу:

№ п/п	Дата Погашения (не позднее)	Размер Задолженности по основному долгу, руб. коп.
1		
2		
3		
4		

Заемщик не позднее даты Погашения обязан погасить заем до соответствующего размера Задолженности по Основному долгу согласно вышеуказанному Графику.

Заемщик осуществляет возврат Основного долга по займу (тело займа) на лицевой счет Займодавца, открытый в Департаменте финансов города Москвы – Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, код аналитического учета 02, КБК 00000000000000000002.

Заемщик дополнительно уточняет реквизиты у Займодавца перед Погашением займа, уплаты процентов за использование займом, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, а также уплаты неустоек в случае начисления их Займодавцем и признания Заемщиком или судом.

3.18. Обязательства Заемщика по настоящему Договору считаются выполненными после возврата всей суммы займа, уплаты процентов за пользование займом, начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, уплаты неустойки в случае начисления ее Займодавцем и признания Заемщиком или судом, а также выполнение иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором, и подписания обеими Сторонами Акта о завершении Проекта по форме Приложения 6.

Целевое использование средств (полное или частичное), а также исполнение финансовых обязательств по настоящему Договору подтверждается Отчетом о выполнении Проекта по Договору целевого займа (Приложение 5).

3.19. Датой исполнения обязательств Заемщика по Погашению займа, процентов, неустоек считается дата зачисления денежных средств на счет Займодавца.

3.20. Если последний день срока исполнения обязательств какой-либо из Сторон приходится на нерабочий день, днем окончания срока исполнения такого обязательства считается ближайший следующий за ним рабочий день.

3.21. Под просроченной задолженностью понимается сумма Основного долга, не уплаченная Заемщиком в срок, установленный настоящим Договором. Под просроченными процентами понимаются проценты, не уплаченные в срок, установленный Договором.

3.22. По согласованию Сторон срок Погашения займа может быть пролонгирован путем подписания Сторонами дополнительного соглашения.

3.23. По запросу одной из Сторон в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления денежных средств на счет каждая из Сторон обязуется представлять другой Стороне документ, подтверждающий поступление средств.

3.24. Займодавец осуществляет приемку Проекта при условии выполнения Сторонами всех обязательств по Договору, предусмотренных настоящим Договором, отсутствия у Заемщика Задолженности по Основному долгу, неустойкам по настоящему Договору, и достижения целей и задач Проекта.

Приемка Проекта осуществляется путем оформления Акта о завершении Проекта (далее – «Акт») (Приложение 6) и подписания его Сторонами. Дата подписания Акта Сторонами считается датой завершения Проекта и прекращения действия настоящего Договора.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА (указывается при предоставлении займа коммерческим организациям)

4.1. Обязательства Заемщика по настоящему Договору по возврату суммы займа, процентов, а также обязательство по оплате неустойки в размере не менее 500 000 (пятисот тысяч) рублей обеспечиваются:

– залогом (движимого/недвижимого имущества) согласно Договору залога/об ипотеке № _____ от «__» _____ 20__ года, заключенному между Займодавцем (Залогодержатель) и Заемщиком (Залогодатель)/третьим лицом,

– поручительством на всю сумму займа и проценты по нему _____ согласно Договору поручительства № _____ от «__» _____ 20__ г. (при его наличии);

_____ в размере ____ % от суммы займа.

4.2. Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только после подписания договоров, указанных в п. 4.1, совершения всех необходимых действий, связанных с передачей предмета залога или проверкой его наличия и сохранности у Заемщика (Залогодателя), предоставления Займодавцу оригинала банковской гарантии *(в случае обеспечения исполнения обязательства банковской гарантией)* и государственной регистрации соответствующего обременения *(в случае, если того требует действующее законодательство)*.

Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только с условием оформления обеспечения исполнения обязательств.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

5.1. Заемщик имеет право:

5.1.1. Досрочно производить полное или частичное Погашение займа ранее установленного периода в Графике снижения размера задолженности, письменно уведомив об этом Займодавца не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предполагаемого досрочного Погашения займа и/или процентов по займу.

5.2. Заемщик обязуется:

5.2.1. Использовать предоставленный заем строго по целевому назначению и возратить его в сроки, определенные в соответствии с настоящим Договором, исключительно на территории города Москвы.

5.2.2. Выплачивать Займодавцу проценты за пользование заемными средствами и иные платежи, предусмотренные настоящим Договором, в размере и в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

5.2.3. Обеспечивать ведение раздельного бухгалтерского учета целевого займа, предоставленного Займодавцем по настоящему Договору, и прочих средств Заемщика.

5.2.4. Предоставлять Займодавцу отчетность, указанную в Договоре.

5.2.5. Отчетность предоставляется Займодавцу в следующие сроки:

5.2.5.1. Ежеквартально, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- Квартальный отчет о реализации Проекта за период с _____ по _____ 20__ г. по форме, установленной Приложениями 4 и 4.1 (далее – Квартальный отчет);

- справка о вновь открытых счетах, справка об оборотах по счетам;

- справка о состоянии расчетов по налогам, сборам и взносам по состоянию на текущую дату;

- изменения и дополнения к учредительным документам (в случае наличия);

- другие документы (по письменному запросу Займодавца).

5.2.5.2. Ежеквартально, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода, Заемщик предоставляет:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за 3, 6, 9 месяцев) в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

- сведения об изменениях в составе участников/акционеров, руководителей.

5.2.5.3. Ежегодно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы, Заемщик предоставляет:

- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заверенную руководителем и печатью Заемщика с отметкой отправления документов в

подразделение ФНС России, и копию документа, подтверждающего отправку отчетности в налоговый орган, если отчетность не содержит отметки налогового органа, заверенную руководителем и печатью Заемщика;

5.2.5.4. По окончании работ по Проекту Заемщик предоставляет Займодавцу Отчет о выполнении Проекта по форме, установленной Приложением 5.

При наличии замечаний Займодавец определяет срок для их устранения Заемщиком, о чем информирует последнего путем направления письменного обращения.

5.2.6. В случае возникновения обстоятельств, указанных ниже, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах:

- об изменении полномочий органов управления, состава органов управления, участников/акционеров Заемщика, об изменениях в учредительных документах, а также о реорганизации, либо принятии решения о ликвидации, о принятии арбитражным судом заявления о признании Заемщика несостоятельным (банкротом), об изменении адреса места нахождения, почтового и фактического адреса или платежных реквизитов;

- о наложении ареста на имущество Заемщика, о возбуждении судом гражданских дел, если сумма исковых требований по такому делу составляет более 25 % (двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, о возбуждении уголовных дел;

- о возможном неплатеже в срок какой-либо суммы по настоящему Договору;

5.2.7. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о принятии Заемщиком на себя долговых денежных обязательств, в том числе в форме облигаций, векселей (единовременных или связанных сделок) и др., в сумме более 25 % (двадцати пяти) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае осуществления Заемщиком финансовых вложений, сумма прав требования по каждому из которых превосходит 25% (двадцать пять) процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- в случае возникновения значительных убытков у Заемщика по итогам календарного года в размере более 50% (пятидесяти) процентов от валюты баланса;

- в случае существенного падения более чем на 50% (пятьдесят) процентов выручки от реализации по итогам календарного года по сравнению с предыдущим годом.

5.2.8. В случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь за собой невыполнение Заемщиком условий настоящего Договора, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней письменно информировать Займодавца об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для выполнения условий настоящего Договора, в том числе:

- о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, платежеспособность Заемщика и ухудшить его финансовое состояние, как в пределах, так и за пределами Российской Федерации, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий;

- о наступлении иных событий и обстоятельств, очевидно свидетельствующих об ухудшении платежеспособности Заемщика в соответствии с обычаями делового оборота и оценкой данных обстоятельств Займодавцем (в соответствии с предоставленными документами).

5.2.9. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты государственной регистрации предоставлять заверенные копии учредительных документов (изменений в них).

5.2.10. В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыт счет, соглашение о списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставление копии такого соглашения.

Или (при открытии еще и валютных счетов):

В течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания настоящего Договора заключить с банком, в котором у Заемщика открыты счета (пункты 3.4 и 3.8), соглашения о списании денежных средств с заранее данным акцептом, и предоставить копии таких соглашений и экземпляры Займодавца.

5.2.11. Разместить на собственном сайте в Интернете информацию о Займодавце и о реализуемой им программе финансирования.

5.2.12. Обеспечивать допуск представителей Займодавца в служебные, производственные, складские и другие помещения Заемщика для проведения целевых проверок и содействовать в проведении этих проверок.

5.2.13. Не совершать передачу своих прав и обязанностей по Договору без предварительного письменного согласия Займодавца.

5.2.14. Не совершать операции по снятию наличных средств или оплаты через корпоративную карту по счету, указанному в п. 3.4 (или по счетам, указанным в пунктах 3.4 и 3.8), не закрывать расчетные счета без письменного согласования Займодавца. Не заключать с другими кредиторами соглашений о безакцептном списании денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8), при наличии у Заемщика действующих договоров, допускающих безакцептное списание кредиторами Заемщика денежных средств со счетов Заемщика, заключить дополнительные соглашения к таким договорам, исключающие возможность безакцептного списания кредиторами Заемщика денежных средств со счета, указанного в п. 3.4 (или со счетов, указанных в пунктах 3.4 и 3.8).

5.3. В целях формирования кредитной истории Заемщик выражает согласие Займодавцу на предоставление всех необходимых сведений о Заемщике, информации об обязательствах по настоящему Договору и иной информации, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом.

5.4. Заемщик выражает согласие предоставлять Займодавцу право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений о Заемщике (Поручителе).

5.5. Заемщик выражает согласие на осуществление Департаментом инвестиционной и промышленной политики горда Москвы и органом государственного финансового контроля проверок соблюдения Займодавцем и Заемщиком условий, целей и порядка предоставления субсидии Займодавцу, указанной в пункте 2.5 настоящего Договора.

5.6. *По решению Экспертного совета указывается ковенанта — обязательство совершить какое-либо действие или воздержаться от совершения какого-либо действия, имеющее для Заемщика юридическую силу.*

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЙМОДАВЦА

6.1. Займодавец имеет право:

6.1.1. В течение срока действия настоящего Договора контролировать расходование средств на реализацию Проекта, осуществлять мониторинг финансово-хозяйственной деятельности Заемщика с правом запрашивать письменную информацию и документы, и проверять финансово-хозяйственное положение Заемщика путем анализа документов, предоставляемых Займодавцу по настоящему Договору.

6.1.2. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих целевое использование займа, финансовое положение и хозяйственную деятельность Заемщика.

6.1.3. Осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей, его хозяйственной деятельности и финансового положения в удобной для Займодавца форме.

В целях определения фактического места поставки сырья, материалов, комплектующих, Займодавец производит выездные проверки места ведения деятельности Заемщика 2 (два) раза в год в период действия настоящего Договора с составлением актов таких проверок (Приложение 8).

О проведении выездной проверки Займодавец информирует Заемщика путем направления уведомления на электронный адрес Заемщика, указанный в пункте 9.4 настоящего Договора, в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней до даты проведения выездной проверки.

Установление факта несоответствия места поставки сырья, материалов, комплектующих, места ведения деятельности Заемщика расценивается Фондом как нецелевое использование средств займа и влечет последствия, предусмотренные настоящим Договором.

6.1.4. Без согласия Заемщика передавать (уступать) третьему лицу полностью или частично право (совокупность прав) кредитора по настоящему Договору.

6.1.5. Осуществлять безакцептное списание денежных средств с расчетного счета Заемщика (п. 3.4 Договора) в соответствии с заключенным соглашением к договору банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

Или (при открытии валютного счета):

Осуществлять безакцептное списание денежных средств с отдельных расчетных счетов Заемщика (пункты 3.4 и 3.8) в соответствии с заключенными соглашениями к договорам банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

6.1.6. Приостановить акцепты платежей по расчетному счету Заемщика, указанному в пункте 3.4 Договора, и(или) потребовать досрочного возврата предоставленного займа (части займа), уплаты начисленных процентов за пользование денежными средствами, а также исполнения иных денежных обязательств Заемщика, определенных настоящим Договором, в следующих случаях:

- возникновение просроченной Задолженности по Основному долгу либо процентам с просрочкой более чем 10 (десять) рабочих дней;
- установление нецелевого использования займа;
- неисполнение условий использования денежных средств в соответствии с условиями Договора;
- неисполнение либо ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств, указанных в настоящем Договоре и (или) нарушение условий, на которых предоставлен заем, в том числе предусмотренных пунктом 5.2 и разделом 3 Договора;
- невыполнение Заемщиком обязательств по предоставлению ежеквартальной бухгалтерской отчетности, отчетов в соответствии с настоящим Договором;
- невыполнение Заемщиком своих обязательств по другим договорам, заключенным с Фондом (Займодавцем);
- невыполнение Заемщиком предусмотренных настоящим Договором обязанностей по обеспечению возврата займа.
- выявление Займодавцем факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;
- выявление Займодавцем случаев намеренного искажения предоставленных Заемщиком при заключении Договора или в период его действия сведений, содержащихся в заявлениях, письмах, соглашениях, отчетах и иных документах, а также в любых других источниках, исходящих от Заемщика и доступных Займодавцу;
- выявление Займодавцем вновь открывшихся или новых обстоятельств, прямо или косвенно влияющих (изменение или ухудшение) на деловую репутацию Заемщика и(или) его Аффилированных лиц;
- выявление Займодавцем обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства не будут возвращены в срок;
- принятие Заемщиком решения о реорганизации или ликвидации, либо заявление в установленном порядке о своей несостоятельности, либо возбуждение в

отношении Заемщика дела о признании его банкротом, либо инициирование аналогичных процедур в отношении залогодателя или поручителя Заемщика;

- ухудшение финансового состояния Заемщика по оценке Займодавца, осуществленной на основании документов, указанных в п. 5.2.5 настоящего Договора, ставящее под угрозу своевременное выполнение обязательств по Договору займа;

- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика или лица, предоставившего обеспечение (гарантию), имеющее, по мнению Займодавца, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу;

- принятие законодательными органами власти, Правительством города Москвы или Российской Федерации или их органами, нормативно-правовых актов(мер) в области денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д., повлекших невозможность выполнения обязательств Заемщиком;

Требование о досрочном Погашении займа, уплаты процентов по займу и/или выполнении иных обязательств по Договору направляется Займодавцем Заемщику в письменной форме (с указанием порядка и сроков Погашения Задолженности) курьером либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на электронный адрес Заемщика _____ с обязательным последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

6.1.6.1. Безакцептное списание банком средств займа со счетов, указанных в пунктах 3.4, 3.8, в счет Погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

- прекращения акцептов Займодавцем любых платежей по Проекту, осуществляемых за счет средств займа;

- обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю списанную банком сумму займа и остаток средств займа на счете, а также уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора, в случае невозмещения Заемщиком суммы списанных банком средств в счет Погашения иных денежных обязательств Заемщика перед банком и (или) третьими лицами, не связанных с исполнением настоящего Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их списания банком, без направления Займодавцем Заемщику дополнительных требований о возврате.

6.1.6.2. Использование Заемщиком средств займа на приобретение сырья, материалов, комплектующих, фактическим местом поставки и использования которых не будет являться город Москва, также признается нецелевым использованием средств займа и является основанием для:

- прекращения акцептов Займодавцем любых платежей по Проекту, осуществляемых за счет средств займа;

- обязанности Заемщика возратить Займодавцу всю сумму займа, проценты за пользование займом и уплатить единовременную неустойку, начисленную на сумму возврата, в соответствии с п. 7.7 Договора.

6.1.7. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок, Займодавец также вправе по своему усмотрению:

6.1.7.1. Изменить в одностороннем порядке следующие условия настоящего Договора:

- сократить срок погашения займа;

- изменить даты погашения займа.

6.1.7.2. Потребовать от Заемщика принять меры, направленные на защиту интересов Займодавца.

6.1.7.3. Предъявить Заемщику требование о полном или частичном возврате займа, включая начисленные проценты.

6.1.7.4. Потребовать от Заемщика уплаты неустоек, предусмотренных настоящим Договором.

6.2. Займодавец обязуется:

6.2.1. Предоставить Заемщику заем после подписания настоящего Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента выполнения всех предварительных условий согласно пунктам 3.1–3.3 настоящего Договора.

6.2.2. Акцептовать платежи Заемщика не позднее 24 часов с момента получения соответствующего запроса при условии предоставления всех необходимых документов, предусмотренных Регламентом (Приложение 7).

6.3. Заемщик гарантирует, что ему известны все ограничения, касающиеся согласования условий настоящего Договора, а также каких-либо изменений к нему органами управления Займодавца. Заемщик не вправе ссылаться на обстоятельства, которые ограничивают уполномоченное лицо к подписанию настоящего Договора или изменений к нему, которые предусмотрены уставом Займодавца.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За нарушение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. В случае несвоевременного Погашения Задолженности по Основному долгу Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.3. В случае несвоевременного Погашения Задолженности по процентам и прочим причитающимся платежам, Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.

7.4. При недостаточности денежных средств для исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору в полном объеме устанавливается следующая очередность Погашения Задолженности:

- судебные и другие издержки Займодавца по получению исполнения Договора;
- просроченные проценты за пользование денежными средствами;
- текущие проценты за пользование денежными средствами;
- просроченная Задолженность по Основному долгу;
- текущая Задолженность по Основному долгу;
- погашение неустоек, начисленных по настоящему Договору.

7.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком в установленный срок обязательств, предусмотренных пунктами 5.2.5, 5.2.6, 5.2.8, 5.2.10, 5.2.12 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 1 000 (Одной тысячи) рублей за каждый день просрочки за каждое допущенное нарушение.

В случае, если в представленных Заемщиком документах будет изложена недостоверная информация, а также за нарушение обязательств, установленных 5.2.3, 5.2.14 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждый выявленный факт нарушения либо предоставления недостоверной информации.

7.6. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных п. 5.2.7 настоящего Договора, а также обязательства по уведомлению Займодавца в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента совершения Заемщиком сделок, действий, операций, которые могут повлечь снижение капитала Заемщика более чем на 25% процентов от валюты баланса Заемщика по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если Заемщик заведомо знал или должен был знать о возможных последствиях таких сделок, действий, операций, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждое допущенное нарушение.

7.7. В случае возврата Заемщиком неиспользованных средств займа на цели, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу единовременную неустойку в размере 5% от неиспользованной суммы займа. Неустойка оплачивается в дату возврата неиспользованных средств займа.

7.8. Неустойки, предусмотренные пунктами 7.2–7.7, оплачиваются Заемщиком по требованию Займодавца. Требование в письменной форме об уплате неустойки направляется Займодавцем в адрес Заемщика с указанием причины наложения неустойки, суммы (расчета) и срока уплаты, в течение которого должна быть произведена оплата Заемщиком. В случае не направления данного требования у Заемщика отсутствует обязанность по его оплате.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, а именно: стихийные бедствия, военные действия или введение чрезвычайного положения, акты террора, массовые беспорядки, действия государственных органов. Факт наступления таких обстоятельств и их продолжительность должны быть подтверждены компетентным органом.

8.2. Стороны обязаны в письменной форме уведомить друг друга о существовании форс-мажорных обстоятельств в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня их наступления. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, подтверждающие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на исполнение стороной своих обязательств по Договору.

8.3. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, предусмотренное в п. 8.2 Договора, то она обязана возместить другой Стороне понесенные ею убытки.

8.4. В случаях наступления обстоятельств, указанных в п. 8.1 Договора, срок исполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства.

8.5. Если обстоятельства, перечисленные в п. 8.1 Договора, и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, Стороны проводят переговоры для определения альтернативных способов исполнения Договора.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

9.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор, а также его расторжение оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемой частью Договора.

9.3. В случае изменения адреса места нахождения, почтового и фактического адреса, платежных реквизитов и др. Стороны обязаны в трехдневный срок уведомить об этом друг друга.

9.4. Уведомление или иное сообщение официального характера, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено курьером, либо заказным письмом с уведомлением, либо по электронной почте на электронный адрес Заемщика _____, Займодавца info@mfppr.ru с последующим направлением в течение 5 (пяти) рабочих дней заказным письмом по адресу местонахождения, указанному в Договоре.

9.5. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность в связи с заключением настоящего Договора.

9.6. При возникновении споров и разногласий по настоящему Договору, в том числе связанных с его заключением, исполнением, изменением, признанием недействительным, Стороны принимают меры по досудебному урегулированию споров и разногласий путем

переговоров и направлением претензии (требования) другой Стороне в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Другая Сторона обязана подготовить и направить ответ на претензию в течение 15 (пятнадцати) календарных дней. При недостижении согласия по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней со дня направления претензии (требования) Сторона вправе обратиться в Арбитражный суд города Москвы за защитой своих нарушенных прав и законных интересов.

9.7. В случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

9.9. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются:

- Приложение 1 «Техническое задание Проекта»;
- Приложение 2 «Финансовый план по Проекту»;
- Приложение 3 «Календарный план выполнения работ по Проекту»;
- Приложение 4 «Форма Квартального отчета о реализации Проекта»;
- Приложение 4.1 «Форма расшифровки исполнения Финансового плана расходования средств по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта»;
- Приложение 5 «Форма Отчета о выполнении Проекта»;
- Приложение 6 «Форма Акта о завершении Проекта»;
- Приложение 7 «Регламент согласования Займодавцем операций по расходованию средств со счета Заемщика»;
- Приложение 8 «Форма Акта выездной проверки на Место ведения Производственной деятельности Заемщика».

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Займодавец:

МФППиП
Адрес: 123112, Россия, г. Москва
Пресненская набережная, д. 8 стр. 1 этаж 4
ОГРН 1127799025507
ИНН 7710480308
КПП 770301001
Банковские реквизиты:
Департамент финансов города Москвы (МФППиП,
л/с 6716270000452366)
ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве г.
Москва
БИК 004525988
ЕКС 40102810545370000003
Казначейский счет
03226643450000007304
ОКПО 94185307
ОКВЭД 64.92.2
ОКТМО 45380000
Генеральный директор

м.п.

Заемщик:

(наименование)
Адрес местонахождения: _____

ОГРН _____
ИНН/КПП _____
р/с _____
в _____
к/с _____
БИК _____
Тел.: _____
e-mail: _____

(должность)

м.п. (ФИО)

Техническое задание Проекта

Наименование Проекта: *(должно отражать сущность и характер Проекта)*

4. 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. Работы/услуги/товар, планируемые к приобретению (расходы на ОКР и технологические работы, приобретение прав на РИДы, расходы на пополнение оборотных средств и прочие виды целевого использования средств займа, предусмотренные Финансовым планом по Проекту):

№ п/п	Наименование целевого использования средств	Основные характеристики (если применимо)	Количество (если применимо)	Место (адрес) выполненной работы/оказанной услуги/поставки товара
				г. Москва
				г. Москва
				г. Москва

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП

Генеральный директор

м.п.

Заемщик:

Генеральный директор

м.п.

Финансовый план по Проекту

Наименование Проекта: _____

№ п/п	Наименование целевого использования средств (полные наименования (перечень) и лимиты целевого использования денежных средств определяются Условиями финансирования)	Месяц	Общее финансирование за счет средств займа тыс. руб.
1	Показатель № 1 Финансового плана		
2	Показатель № 2 Финансового плана		

Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Наименование	ИНН (если применимо)

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП
Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОЕКТУ

Наименование Проекта: _____

Название этапа работ/задачи и мероприятия по их решению	Вид затрат Финплана (в части средств займа)	Наименование отчетного документа, отражающего результат	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.														
...														

Подписи Сторон

Займодавец:
МФППиП
Генеральный директор

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Квартальный отчет о реализации Проекта

за период с _____ по _____ 20__ г.

_____ (наименование Заемщика)

«_____» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Договор целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

3. Отчет об исполнении Финансового плана расходования средств по Проекту: расходы в отчетном периоде.

Таблица 1.1

Направления целевого использования средств	Предусмотрено Финпланом всего за счет средств займа тыс. руб.	Фактические расходы за отчетный период, тыс. руб.	Фактические расходы всего, с даты заключения Договора займа, тыс. руб.
1	2	3	4
1.Показатель №1 Финансового плана			
2.Показатель №2 Финансового плана			
....			
ИТОГО			

В Отчете об исполнении Финплана Проекта (Таблица 1.1) строки (1, 2, и далее), детализирующие расходы в отчетном периоде, соответствуют строкам Финплана расходования средств по Проекту (Приложение 2), данные по столбцам 2 и 3 Таблицы 1.1 должны соответствовать данным по столбцам Итого средства займа.

4. Корпоративные изменения и иные события, требующие информирования Займодавца

Таблица 2

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 единоличного исполнительного органа (Генерального директора)	Да/нет
Изменение состава коллегиального исполнительного органа	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 обеспечения	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 ликвидации	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 в законную силу	Да/нет
Возбуждение в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение, процедуры банкротства, признание его банкротом	Да/нет
Отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, имеющее, по мнению Займодавца, существенное значение для должного исполнения обязательств по займу	Да/нет
Наличие возникшего в период предоставления займа ограничения прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика (<i>указывается наименьшая величина</i>) 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
Нарушение условий, подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение	Да/нет
<i>Далее указываются дополнительные основания (требования), которые были установлены с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика</i>	<i>Да/нет</i>

В текст отчета по разделу 2 Заемщик включает пояснения, если произошли корпоративные изменения или произошли события, требующие информирования Займодавца согласно решению Экспертного совета Займодавца (отмечено «Да»).

Если условиями Договора займа предусмотрена обязанность Заемщика по обеспечению выполнения определенных финансовых показателей, то к отчету прилагается расчет значений данных финансовых показателей.

К настоящему Квартальному отчету прилагаются отчетные документы на ____ (_____) листах. (*указывает Заемщик*).

Настоящий Квартальный отчет и каждое из приложений к нему предоставляется Займодавцу 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.

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

Приложение 4.1

к Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.
«Форма расшифровки исполнения Финансового плана расходования средств по Проекту
к Квартальному отчету о реализации Проекта»

Расшифровка исполнения Финансового плана по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта за период с _____ по _____ 20__ г.

_____ (наименование Заемщика)

«__» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Договор целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Расшифровка исполнения Финансового плана по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта (далее – Расшифровка) составляется в рублях. При наличии расходов, осуществленных в иностранной валюте, такие расходы отражаются в соответствующей отчетной форме в рублевом эквиваленте по курсу Банка России в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета с приложением пояснительной записки о расхождениях за счет курсовых разниц.

2. Произведенные расходы по Проекту

2.1 Показатель №1 Финансового плана

		№ и дата	Остаток задолженности	Оплачено	Оборудование, принятое к учету на основании оформленных документов ¹⁰	Остаток задолженности
--	--	----------	--------------------------	----------	---	--------------------------

¹⁰ К настоящему отчету предоставляются электронные копии подтверждающих документов (акты, накладные) о поступлении оборудования

№ п/п	Наименование поставщика	договора	на начало отчетного периода (квартала) ⁹	№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета-фактуры, УПД	Сумма	на конец отчетного периода (квартала)
1	2	3	4	5	6	7	8	9=4+6-8
Расшифровка в разрезе целевого финансирования проекта								
1								
2								
...								
ВСЕГО			Σ		Σ		Σ	Σ

В форме указываются данные обо всех оплаченных и/или фактически понесенных в отчетном периоде расходах на работы и услуги третьих лиц и приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности на основании отраженных в бухгалтерском учете документов.

Если в периоде, за который предоставляется Расшифровка, по договору проходила только оплата (аванс), то по столбцам 7 «№ и дата акта или накладной» и 9 «Сумма» проставляются прочерки.

Если в отчетном периоде были отражены фактически понесенные расходы на основании акта/накладной/счет-фактуры, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 5 «№ и дата платежного поручения» и 6 «Сумма».

2.2 Показатель 2 Финансового плана

№ п/п	Наименование поставщика	№ и дата договора	Остаток задолженности на начало отчетного периода (квартала) ¹¹	Оплачено		Оборудование, принятое к учету на основании оформленных документов ¹²		Остаток задолженности на конец отчетного периода (квартала)
				№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета-фактуры, УПД	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9=4+6-8
Расшифровка в разрезе целевого финансирования проекта								

⁹ Дебиторская задолженность показывается со знаком (+), кредиторская со знаком (-)

¹¹ Дебиторская задолженность показывается со знаком (+), кредиторская со знаком (-)

¹² К настоящему отчету предоставляются электронные копии подтверждающих документов (акты, накладные) о поступлении оборудования

1								
2								
...								
ВСЕГО			Σ		Σ		Σ	Σ

В форме указываются данные обо всех оплаченных и/или фактически понесенных расходах за период формирования отчета в соответствии с финансовым планом по проекту (Приложение 2) на основании отраженных в бухгалтерском учете документов.

Если в периоде, за который предоставляется Расшифровка, по договору проходила только оплата (аванс), то по столбцам 7 «№ и дата акта или накладной» и 8 «Сумма» проставляются прочерки.

Если в отчетном периоде были отражены фактически понесенные расходы на основании акта/накладной/счет-фактуры, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 5 «№ и дата платежного поручения» и 6 «Сумма».

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

М.П.

Заемщик:

М.П.

к Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.
«Форма Отчета о выполнении Проекта»

Отчет о выполнении Проекта
по Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.
_____ (наименование Заемщика)

«__» _____ 20__ г.

Наименование Проекта: _____

1. Настоящим Заемщик подтверждает достижение целей и задач Проекта, определенных Техническим заданием (Приложение 1 к Договору).

Для подтверждения данных условий Заемщик передает, а Займодавец принимает предусмотренные Договором займа отчетные документы, а также дополнительные подтверждающие документы по запросу Займодавца:

№ п/п

№ п/п	Наименование поставщика	№ и дата договора	Оплачено		Расходы, принятые к учету на основании оформленных документов		Комментарий
			№ и дата платежного поручения	Сумма	№ и дата акта или накладной, счета-фактуры, УПД	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8
Целевое финансирование проекта							
1							
2							
...							
Итого средств целевого займа			-	Σ	-	Σ	-
ВСЕГО			-	Σ	-	Σ	-

Заемщику известно, что для подтверждения заявленных им данных о целях и задачах Проекта, Займодавец вправе провести экспертизы, в связи с чем Заемщик принимает на себя обязательство по запросу Займодавца предоставлять экспертам и Займодавцу информацию, документы по Проекту для анализа, обеспечивать допуск специалистов Займодавца и экспертов на производство для инспекции и контроля технических результатов и показателей Проекта, а также оказывать иное необходимое содействие.

2. Заемщик подтверждает выполнение Финансового плана по Проекту (Приложение № 2 к Договору).

Генеральный директор Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.

Акт о завершении Проекта
по Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ года

Наименование Проекта: _____.

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, подписали настоящий Акт о нижеследующем:

1. Займодавец в соответствии с Договором целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор займа) предоставил _____.20__ г. денежные средства на финансирование Проекта «_____» в размере _____ (_____) руб.

2. Заемщик _____.20__ г. осуществил полное Погашение Задолженности по Договору займа и процентам по займу.

3. Заемщиком достигнуты цели и задачи Проекта и выполнены обязательства по Договору займа согласно Отчету о выполнении Проекта (Приложение 5).

4. Особые _____ отметки:

_____.

Указывается информация о применении и оплате штрафных санкций в случае невыполнения Заемщиком каких-либо дополнительных обязательств по Договору займа, и/или иная информация, требующая отображения в Акте.

5. Стороны считают Проект завершенным и Договор займа исполненным.

6. Акт составлен в 2 идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон, и является неотъемлемой частью Договора целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Займодавец:

МФППИП
Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

_____/_____/_____
М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

М.П.

Заемщик:

М.П.

РЕГЛАМЕНТ
согласования Займодавцем операций
по расходованию средств со счета Заемщика

Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимодействия Заемщика и Займодавца при осуществлении последним контроля расходования средств займа путем акцепта операций по счету в целях обеспечения рационального использования денежных средств займа.

1. Общие положения

1.1. Любая операция по расходованию средств займа должна быть предварительно акцептована Займодавцем путем направления сообщения Заемщику с адреса электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru. От имени Займодавца взаимодействие с Заемщиком по вопросам, связанным с акцептом операций по расходованию средств займа, осуществляется уполномоченными работниками (далее – контролеры Займодавца) с использованием указанного в настоящем пункте адреса электронной почты. Письма, поступившие Заемщику с других адресов, не будут считаться официальным акцептом операции от имени Займодавца.

1.2. Средства займа перечисляются Займодавцем на счет после подключения счета к Автоматизированной Системе мониторинга платежей (далее – АСМП) путем предоставления кредитной организацией, открывшей счет (далее – обслуживающий банк), доступа контролерам Займодавца в автоматизированной банковской системе к операциям по счету для осуществления их акцепта. Порядок предоставления контролерам Займодавца доступа к операциям по счету определяется обслуживающим банком.

1.3. До начала осуществления операций по расходованию средств займа Заемщик предоставляет Займодавцу 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 Займодавца 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 Займодавца, считается официально поступившей Займодавцу 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 Займодавцу:

1.4.1. платежное поручение либо платежную инструкцию на перевод средств в иностранной валюте с валютного счета для оплаты импортного контракта и поручение/заявку на покупку валюты;

1.4.2. документы, обосновывающие данный платеж (далее – обосновывающие документы):

а) договоры, технические задания к ним, спецификации, счета, акты, накладные и т.п.;

б) в случае направления средств займа на приобретение нового оборудования, программного обеспечения для промышленных нужд, Заемщик предоставляет документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика/исполнителя на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика), если ранее документы не предоставлялись Займодавцу.

в) в случае направления средств займа на опытно-конструкторские работы (ОКР) и технологические работы, пополнение оборотных средств, на сертификацию вне территории

Российской Федерации, на получение патентов и свидетельств, на приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (РИД) достаточно заверения Заемщика, предусмотренного п. 3.2.3 Договора о расходовании средств займа на рыночных условиях (приобретение нужного товара, требуемого качества, в установленные сроки поставки, по приемлемой цене и у надежного поставщика).

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

Документы предоставляются в виде электронных копий. Требования Займодавца к оформлению указанных документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.4.3. В случае невозможности осуществления платежей напрямую поставщиками товаров/работ/услуг:

- обоснование Заемщика участия в проведении платежей третьих лиц (платежных агентов);

- соглашение третьего лица (платежного агента) с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки.

1.5. Акцепт операции производится контролером Займодавца после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, Договору, в том числе Финансовому плану по Проекту, и требованиям настоящего Регламента. Контролер Займодавца имеет право отказать в акцепте операции по основаниям, приведенным в разделе 4 настоящего Регламента.

1.6. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, и предоставляет Займодавцу корректно оформленные документы. Обоснованный отказ в акцепте платежа в соответствии с п. 4.1 Регламента не может являться основанием для предъявления Займодавцу претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации 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 Займодавца и в течение пяти (пяти) рабочих дней возместить на счет израсходованные нецелевым образом средства. В случае не возмещения средств в установленный срок Займодавец имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа и предпринять действия, предусмотренные Договором.

1.8. Отключение счета от АСМП происходит после полного расходования заемных средств на цели Проекта, либо после полного Погашения займа. Для отключения счета необходимо предоставить Займодавцу заверенную Обслуживающим банком выписку со счета за период с даты выдачи до полного расходования средств займа с указанием всех реквизитов платежей (номер платежного поручения, наименование контрагента, банк контрагента, сумма по кредиту, сумма по дебету, назначение платежа).

2. Требования к оформлению платежных и обосновывающих документов Заемщика

2.1. Платежное поручение/платежная инструкция оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и обслуживающим банком (с указанием в назначении платежа названия этапа работ/задачи в соответствии с Календарным планом выполнения работ по Проекту). При оплате импортного контракта в формате SWIFT MT103 реквизиты контракта указываются в поле 70.

2.2. 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.);

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

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

3. Порядок документооборота между Заемщиком и Займодавцем в процессе акцепта операций по расходованию средств займа

3.1. Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Займодавца акцептовать/отказать в акцепте платежа. Одновременно Заемщик направляет на адрес электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком в соответствии с п. 1.1. настоящего Регламента. В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № ____ от ____» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот) сформированного в системе ДБО платежного поручения и обязательно, в качестве приложения к платежному поручению, электронные копии, созданные путем сканирования документа на бумажном носителе (скан-копии обосновывающих документов). В тексте письма Заемщик указывает «Наименование целевого использования средств» из Финансового плана, рекомендуется также давать краткие пояснения относительно платежа. На каждое платежное поручение с приложениями формируется отдельное письмо.

В случае формирования Заемщиком платежного поручения на бумажном носителе, Займодавцу направляется его скан-копия. Платежное поручение на бумажном носителе передается Заемщиком в обслуживающий банк только после получения акцепта контролера Займодавца.

В случае увеличения стоимости оборудования, приобретаемого с участием средств Целевого займа, более чем на 15% от первоначальной стоимости по договору/импортному контракту, Заемщик уведомляет контролеров Займодавца и подтверждает дополнительным соглашением к договору/импортному контракту на покупку оборудования в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания соглашения. Контролю увеличения стоимости оборудования подлежат договоры со стоимостью оборудования более чем 10 % от суммы займа.

Колебания курсов иностранных валют не учитываются при расчете увеличения стоимости оборудования по импортным контрактам и контрактам, заключенным в иностранных валютах.

3.2. Указанное в п. 3.1 письмо должно поступить Займодавцу с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне с расчетом, чтобы на проверку у контролера Займодавца было не менее 24 часов (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных контролером и/или исправленных документов). Документы, поступившие на адрес электронной почты MyagkovEV@develop.mos.ru и/или info@mfppp.ru после окончания рабочего дня считаются поступившими следующим рабочим днем.

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

3.4. В случае отказа в акцепте контролер Займодавца направляет ответное письмо Заемщику с указанием в теме письма «Отказано в акцепте п/п № ____ от ____» и краткое наименование Заемщика (в тексте письма указывается подробно причина отказа со ссылкой на соответствующий пункт раздела 4 настоящего Регламента) с одновременным отказом платежного поручения в автоматизированной банковской системе.

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

3.6. Если информации, содержащейся в документах (Договор, обосновывающие документы) недостаточно, чтобы контролер Займодавца мог сделать однозначный вывод о соответствии платежа целям Проекта, контролер может принять решение о направлении документов Заемщика на проверку на предмет указанного соответствия. В этом случае Заемщику направляется ответное письмо с темой «Передано на экспертизу п/п № __ от ____» и краткое наименование Заемщика. Такая проверка проводится Займодавцем в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, при этом в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком документов, запрошенных в ходе проверки. По результатам проверки Заемщику направляется соответствующее письмо.

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 пп. 3.1–3.3 настоящего Регламента.

4. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций по счету.

4.1. Контролер Займодавца может отказать в акцепте платежа Заемщика в следующих случаях:

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

4.1.2. 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.).

4.1.3. Характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству.

4.1.4. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует указанному Заемщиком наименованию целевого использования средств и/или операция не предусмотрена соответствующим этапом Финансового плана.

4.1.5. В результате исполнения платежа сумма израсходованных денежных средств по указанному в платежном документе наименованию целевого использования средств превысит его значение, предусмотренное Финансовым планом.

4.1.6. Закупка у поставщика осуществляется на сумму более 10% суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия Договора займа), при этом поставщик не заявлен Займодавцу в качестве Основного поставщика. В этом случае Заемщик предоставляет обоснование выбора поставщика и необходимый комплект документов, на основании чего Займодавец осуществляет проверку и согласование данного поставщика в качестве Основного поставщика по Проекту.

4.1.7. Не предоставлены документы, обосновывающие и подтверждающие выбор поставщика по расходам, предусмотренным подпунктом б) пункта 1.4.2 настоящего Регламента.

4.1.8. Характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам Проекта.

АКТ
выездной проверки на место ведения производственной деятельности
Заемщика

_____ « ____ » _____ г.
(место составления)

Настоящий акт составлен по результатам выездной проверки выполнения
_____ (наименование Заемщика) своих обязательств по Договору
целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

Выездной комиссией МФППиП в составе:

_____ (должность, Ф. И. О.)

_____ (должность, Ф. И. О.)

произведен выезд по Месту ведения деятельности

_____ (наименование Заемщика)

по адресу:

☐ проверяемое Место ведения деятельности Заемщика расположено на территории технополиса, технопарка, индустриального (промышленного) парка;

☐ Заемщик является промышленным предприятием г. Москвы;

Представитель Заемщика, участвующий в проверке _____

_____ (ФИО, должность, основание)

В ходе проверки проведен осмотр Места ведения деятельности Заемщика, включая:

☐ установление факта наличия оборудованного офисного помещения/производства, и их состояния;

☐ установление факта осуществления Заемщиком производственной деятельности;

☐ проверка наличия оборудования, приобретаемого за счет средств займа;

☐ документирование результатов проверки/фотосъемка места ведения бизнеса;

☐ проверка наличия и состояния залогового имущества.

В результате проверки выявлены следующие факты:

По итогам проверки составлены фотоотчеты:

- ☐ Места ведения деятельности Заемщика (включая оборудование и помещения);
- ☐ производственной зоны Заемщика (включая оборудование и помещения);
- ☐ объектов залога

Проверку осуществили члены комиссии:

(Подпись) / _____ ФИО/

(Подпись) / _____ ФИО/

Представитель Заемщика:

(ФИО, должность, сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя)

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Подписи Сторон

Займодавец:

Заемщик:

М.П.

М.П.