

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства
(Протокол № 06/2017 от "30" августа 2017 г.)

Председатель Наблюдательного совета



**УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
МОСКОВСКИМ ФОНДОМ ПОДДЕРЖКИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Москва, 2017

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия финансирования предприятий промышленности Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства (далее – Условия) определяют основания и критерии предоставления финансирования субъектам деятельности в сфере промышленности (промышленные предприятия, управляющие компании) Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства.

1.2. В настоящих Условиях используются следующие понятия:

Фонд – Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, зарегистрированный Главным управлением Министерства юстиции РФ по Москве 07.12.2012 г., ОГРН 1127799025507, ИНН/КПП 7710480308/772601001 (далее – Фонд).

Наблюдательный совет Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда, уполномоченный Уставом Фонда на утверждение документов, регламентирующих финансирование промышленных предприятий, а также других вопросов деятельности Фонда, не отнесенных к исключительной компетенции других органов Фонда.

Экспертный совет – коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решений по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства и субъектов деятельности в сфере промышленности города Москвы, включая определение объема займов и других условий, в том числе по обеспечению сделок, отказа в предоставлении финансирования.

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

Управляющая компания технополиса/ технопарка/ индустриального (промышленного) парка – коммерческая или некоммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющая деятельность по управлению технопарком или индустриальным парком.

Особая экономическая зона (ОЭЗ) - часть территории Российской Федерации, которая определяется Правительством Российской Федерации и на которой действует особый режим осуществления предпринимательской деятельности, а также может применяться таможенная процедура свободной таможенной зоны (в городе Москве - в соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 11.02.2016 N 38-ПП "О мерах по реализации промышленной и инвестиционной политики в городе Москве").

Промышленный (инновационно-производственный) кластер - совокупность субъектов деятельности в сфере промышленности и технологически связанных с ними организаций, характеризующихся территориальной близостью и функциональной зависимостью (в соответствии с Законом г. Москвы от 07.10.2015 N 55 "О промышленной политике города Москвы").

Участник кластера - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший со специализированной организацией соглашение об участии в промышленной деятельности кластера.

Договор займа – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор займа, по которому Фонд в качестве Займодавца предоставляет Заявителю, выступающему в качестве Заемщика, денежные средства в собственность, на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого использования.

Займодавец – Фонд, заключивший договор займа с Заемщиком.

Заемщик – промышленное предприятие, управляющая компания, заключившие договор займа с Фондом.

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

Заявитель - промышленное предприятие, управляющая компания, подавший Заявку и прилагаемые к ней документы в Фонд с целью получения займа.

Промышленный инжиниринг - обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство:

- проектно-изыскательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства/ремонта зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства;

- разработка проектной документации для объектов капитального строительства, включая проведение экологической и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и др. служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности.

1.3. Настоящие Условия основаны на положениях действующего законодательства Российской Федерации, Устава Фонда, локальных нормативных актов Фонда, решениях органов Фонда, принятых в пределах их компетенции.

1.4. Настоящие Условия являются документом, открытым для всех Заемщиков Фонда и Заявителей, желающих получить заем в Фонде.

1.5. Займы Фонда предоставляются Заявителям, одобренные решением Экспертного совета и Наблюдательного совета Фонда, на основании заключаемого Договора займа между Фондом в качестве Займодавца и Заявителем в качестве Заемщика на указанных в решениях условиях. Договор займа составляется в соответствии с рекомендуемой формой, утвержденной Приложением № 1.

1.6. Займы предоставляются по целевому назначению на условиях, указанных в разделе 2.

1.7. Оценка предприятий промышленности проводится на комплексной основе, которая включает оценку залогового обеспечения, юридическую оценку заявителя, поручителей, залогодателей и предметов залога, оценку финансового состояния и рейтинга заявителя/поручителей-юридических лиц, финансовую оценку залогодателей – юридических лиц, дополнительных экспертиз, включая научную экспертизу проекта, экспертизу рынка сбыта продукции.

1.8. В качестве обеспечения займов могут быть использованы:

- залог имущества заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, автотранспорт), дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%;

- поручительство региональных и федеральных гарантийных организаций (Фонда содействия кредитования малого бизнеса Москвы, Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства)

- банковская гарантия МСП Банка;

- банковские гарантии кредитных организаций, имеющих действующий долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте по международной шкале не ниже рейтинга Российской Федерации более чем на две ступени (рейтинговые агентства Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investors Service, АКРА), *используется последний из присвоенных рейтингов*); поручительство физических и/или юридических лиц.

Список оценочных компаний, расположенных в г. Москве определяется федеральным Фондом развития промышленности и размещается на сайте ФРП. Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства оставляет за собой право сократить список оценочных компаний.

2. Виды и условия предоставляемых займов

Фонд предоставляет следующие продукты:

2.1. Продукт «Промышленности»

Статус	Резидентам ОЭЗ /участникам инновационного территориального кластера "Зеленоград" и Троицкого инновационного территориального кластера "Новые материалы, лазерные и радиационные технологии"/ арендаторам технополисов/технопарков/ промышленных (промышленных) парков
Регион регистрации заемщика в качестве налогоплательщика (КПП)	Город Москва КПП города Москвы
Доля налога на прибыль зачисляемой в бюджет г. Москвы	Более 50% начисленного налога на прибыль в региональный бюджет г. Москвы за последний квартал
Виды деятельности	Отрасли гражданской промышленности - обрабатывающие производства с совокупной долей выручки от указанных ниже видов деятельности за последний финансовый год не менее 50% по справке ФСС (ОКВЭДы: с 10 - по 32, за исключением производства алкоголя (ОКВЭД 11), табака (ОКВЭД 12), оружия (ОКВЭД 25.4), (ОКВЭД 30.4); взрывчатых веществ (ОКВЭД 20.5), производство ядерного топлива, реакторов (ОКВЭД 25.3; 24.46), но включая производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод (ОКВЭД 11.07))
Организационно-правовая форма заемщика	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество
Цели займа	- Приобретение нового оборудования; - Расходы на опытно-конструкторские работы ОКР и опытно-технологические работы ОТП (не более 10% от суммы займа), включая разработку нового

	продукта/технологии и опытно-технологические работы; производственно-технологические; патентные исследования и патентование разработанных решений; сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры; приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии); - Приобретение услуг промышленного инжиниринга (не более 10% от суммы займа); - Приобретение прав на РИДы (не более 10% от суммы займа); - Приобретение программного обеспечения для промышленных нужд (не более 10% от суммы займа); - Пополнение оборотных средств (не более 30% от объема финансирования МФППиП) на цели оплаты сырья и материалов, заработной платы (при этом на выплату заработной платы не может быть направлено более 15% от объема финансирования МФППиП); - Рефинансирование (не более 50% от остатка основного долга по кредиту, полученного на приобретение нового оборудования)
Размер займа на заемщика/группу связанных заемщиков	от 10 000 000 до 50 000 000 рублей
Доля финансирования МФППиП в проекте	не более 70% от всех затрат (собственные и кредитные средства заемщика не менее 30%)
Срок займа	не более 5 лет не более 3 лет (для рефинансирования)
Процентная ставка по займу, % годовых	5% годовых
Обеспечение по займу	1 вариант обязательного обеспечения: - Обязательный залог имущества заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, автотранспорт) на сумму от 30% до 50% от размера займа (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%), либо банковская гарантия на сумму от 30% до 50% от размера займа, предоставляемая кредитными организациями, имеющими долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте по международной шкале не ниже рейтинга Российской Федерации более чем на две ступени (рейтинговые агентства Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investors Service, АКРА); - Обязательное поручительство региональных и федеральных гарантийных организаций на сумму от 50% до 70 % от размера займа (Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства) или

	банковская гарантия МСП Банка на сумму от 50% до 70% от размера займа. Суммарно обеспечение в виде залога имущества, банковской гарантии, поручительств региональных и федеральных гарантийных организаций должно обеспечивать 100% основной суммы займа. Дополнительные виды обеспечения: - поручительство участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. 2 вариант обязательного обеспечения: - Обязательное обеспечение 100% основной суммы займа в виде залога недвижимого имущества (за исключением жилой недвижимости и объектов незавершенного строительства) заемщика или третьих лиц (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%). Дополнительное виды обеспечения: - поручительство участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. Список оценочных компаний, зарегистрированных в г. Москве, размещен на сайте Фонда развития промышленности.
Срок деятельности предприятия с момента регистрации	не менее 24 месяцев не менее 12 месяцев для новых проектов резидентов, локализующих производство в г. Москве не менее 36 месяцев (для рефинансирования)
Размер активов заемщика на последнюю отчетную дату	не менее 15 000 000 руб. не менее 50 000 000 руб. (для рефинансирования)
Объем выручки (за прошедшие 4 квартала)	не менее 25 000 000 руб. не менее 70 000 000 руб. (для рефинансирования)
Численность сотрудников предприятия	не менее 10 человек не менее 20 человек (для рефинансирования)
Текущее состояние юридического лица	Не находится в процедуре банкротства, ликвидации или реорганизации
Исполнение платежей по налогам и сборам, заработной плате	Отсутствие существенных просроченных платежей по налогам и сборам (на общую сумму более 50 000 рублей), взносам в Пенсионный фонд (на общую сумму более 50 000 рублей), просроченной

	задолженности по заработной плате (на общую сумму более 50 000 рублей)
Кредитная история	Положительная кредитная история из бюро кредитных историй (наличие кредитной истории с отсутствием просроченной задолженности сроком более 30 дней по основному долгу и % за последние 12 месяцев), либо отсутствие кредитной истории
Чистые активы	Наличие положительной величины чистых активов
Финансовое положение	Устойчивое финансовое состояние, наличие чистой прибыли у организации суммарно за последние 4 квартала
Доля просроченной дебиторской/кредиторской задолженности за последний квартал	- Доля просроченной дебиторской задолженности от активов не более 5%; - Доля просроченной кредиторской задолженности от активов не более 5%
Рейтинг присваиваемый МФППП заемщику	Не менее “В -“
Требование к руководителю, основным участникам/акционерам, бенефициарам	Положительная деловая репутация (отсутствие информации о плохой кредитной истории руководителя, основных участников/акционеров/бенефициаров или ранее учрежденных предприятий перед кредитными организациями и/или Фондом, в том числе в результате банкротства/ликвидации; значительных исков к участникам/акционерам/ бенефициарам и иным аффилированным лицам и т.д.)
Наличие исков к заемщику	Сумма исковых требований не более 5% от активов
Целевые показатели для мониторинга реализации проекта (не являются основанием для досрочного возврата займа)	При приобретении нового оборудования: - объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, либо - объем средств частных инвесторов, привлекаемый 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 Фонда), либо - количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта.
Форма предоставления займа	Безналичное перечисление на р/с заемщика всей суммы займа
Порядок начисления процентов	Начисление процентов на остаток основного долга по займу
Порядок погашения	Равными долями, возможна отсрочка в погашении основной суммы займа до 12-24 месяцев, гибкий график; погашение процентов – ежемесячно

2.2. Продукт «Промышленным комплексам»

Статус	Промышленный комплекс согласно законодательству г. Москвы
Адрес местонахождения и регион регистрации заемщика в качестве налогоплательщика (ИНН и КПП)	Промышленный комплекс г. Москвы (ИНН/КПП города Москвы)
Виды деятельности	Отрасли гражданской промышленности - обрабатывающие производства с совокупной долей выручки от указанных ниже видов деятельности за последний финансовый год не менее 50% по справке ФСС (ОКВЭДы: с 10 - по 32, за исключением производства алкоголя (ОКВЭД 11), табака (ОКВЭД 12), оружия (ОКВЭД 25.4), (ОКВЭД 30.4); взрывчатых веществ (ОКВЭД 20.5), производство ядерного топлива, реакторов (ОКВЭД 25.3; 24.46), но включая производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод (ОКВЭД 11.07))
Организационно-правовая форма заемщика	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество
Цели займа	- Приобретение нового оборудования; - Расходы на опытно-конструкторские работы ОКР и опытно-технологические работы ОТР (не более 10% от суммы займа), включая разработку нового продукта/ технологии и опытно-технологические работы; производственно-технологические; патентные исследования и патентование разработанных решений; сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры; приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/ технологии); - Приобретение услуг промышленного инжиниринга (не более 10% от суммы займа); - Приобретение прав на РИДы (не более 10% от суммы займа); - Приобретение программного обеспечения для промышленных нужд (не более 10% от суммы займа); - Пополнение оборотных средств (не более 30% от объема финансирования МФППиП) на цели оплаты сырья и материалов, заработной платы (при этом на выплату заработной платы не может быть направлено более 15% от объема финансирования МФППиП); - Рефинансирование (не более 50% от остатка основного долга по кредиту, полученного на приобретение нового оборудования)
Размер займа на заемщика/группу связанных заемщиков	от 10 000 000 до 50 000 000 рублей

Доля финансирования МФППИ в проекте	не более 70% от всех затрат (собственные и кредитные средства заемщика не менее 30%)
Срок займа	не более 5 лет не более 3 лет (для рефинансирования)
Процентная ставка по займу, % годовых	5% годовых
Обеспечение по займу	1 вариант обязательного обеспечения: - Обязательный залог имущества заемщика или третьих лиц (недвижимость, оборудование, автотранспорт) на сумму до 50 % от размера займа (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%); - Обязательная банковская гарантия на сумму до 50 % от размера займа предоставляемая кредитными организациями, имеющими долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте по международной шкале не ниже рейтинга Российской Федерации более чем на две ступени (рейтинговые агентства Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investors Service, АКРА) или гарантия Правительства Москвы от 50% до 70 % от размера займа или поручительство региональных и федеральных гарантийных организаций на сумму до 50% от размера займа (Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства) или банковская гарантия МСП Банка на сумму до 50% от размера займа. Суммарно обеспечение в виде залога имущества, банковской гарантии, поручительств региональных и федеральных гарантийных организаций должно обеспечивать 100% основной суммы займа. Дополнительные виды обеспечения: - поручительство (за исключением государственных предприятий*) участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. 2 вариант обязательного обеспечения: - Обязательное обеспечение 100% основной суммы займа в виде залога недвижимого имущества (за исключением жилой недвижимости и объектов незавершенного

	строительства) заемщика или третьих лиц (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%). Дополнительные виды обеспечения: - поручительство (за исключением государственных предприятий*) участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. Список оценочных компаний, зарегистрированных в г. Москве, размещен на сайте Фонда развития промышленности.
Срок деятельности предприятия с момента регистрации	не менее 24 месяцев не менее 36 месяцев (для рефинансирования)
Размер активов заемщика на последнюю отчетную дату	не менее 50 000 000 руб. не менее 100 000 000 руб. (для рефинансирования)
Объем выручки (за прошедшие 4 квартала)	не менее 100 000 000 руб. не менее 200 000 000 руб. (для рефинансирования)
Численность сотрудников предприятия	не менее 100 человек
Текущее состояние юридического лица	Не находится в процедуре банкротства, ликвидации или реорганизации
Исполнение платежей по налогам и сборам, заработной плате	Отсутствие существенных просроченных платежей по налогам и сборам (на общую сумму более 50 000 рублей), взносам в Пенсионный фонд (на общую сумму более 50 000 рублей), просроченной задолженности по заработной плате (на общую сумму более 50 000 рублей)
Кредитная история	Положительная кредитная история из бюро кредитных историй (наличие кредитной истории с отсутствием просроченной задолженности сроком более 30 дней по основному долгу и % за последние 12 месяцев)
Чистые активы	Наличие положительной величины чистых активов
Финансовое положение	Устойчивое финансовое состояние, наличие чистой прибыли у организации суммарно за последние 4 квартала
Доля просроченной дебиторской/кредиторской задолженности за последний квартал	- Доля просроченной дебиторской задолженности от активов не более 5%; - Доля просроченной кредиторской задолженности от активов не более 5%
Рейтинг присваиваемый МФППП заемщику	Не менее "В -"

Требование к руководителю, основным участникам/акционерам, бенефициарам	Положительная деловая репутация (отсутствие информации о плохой кредитной истории руководителя, основных участников/акционеров/ бенефициаров или ранее учрежденных предприятий перед кредитными организациями и/или Фондом, в том числе в результате банкротства/ликвидации; значительных исков к участникам/акционерам/ бенефициарам и иным аффилированным лицам и т.д.)
Наличие исков к заемщику	Сумма исковых требований не более 5% от активов
Форма предоставления займа	Безналичное перечисление на р/с заемщика всей суммы займа
Целевые показатели для мониторинга реализации проекта (не являются основанием для досрочного возврата займа)	При приобретении нового оборудования: - объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, либо - объем средств частных инвесторов, привлекаемый 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 Фонда), либо - количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта.
Форма предоставления займа	Безналичное перечисление на р/с заемщика всей суммы займа
Порядок начисления процентов	Начисление процентов на остаток основного долга по займу
Порядок погашения	Равными долями, возможна отсрочка в погашении основной суммы займа до 12-24 месяцев, гибкий график; погашение процентов – ежемесячно

2.3. Продукт «Управляющим компаниям технопарков/индустриальных (промышленных) парков»

Статус	Управляющая компания технополиса/технопарка/ индустриального (промышленного) парка согласно законодательству г. Москвы
Адрес местонахождения и регион регистрации заемщика в качестве налогоплательщика (ИНН и КПП)	Технополис /технопарк/ индустриальный (промышленный) парк ИНН/КПП города Москвы
Виды деятельности	Управляющая компания технополиса/ технопарка/ индустриального (промышленного) парка – коммерческая или некоммерческая организация, созданная в соответствии с законодательством РФ, осуществляющая

	деятельность по управлению технопарком или индустриальным парком
Организационно-правовая форма заемщика	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество
Цели займа	- Приобретение нового оборудования; - Приобретение прав на РИДы (не более 10% от суммы займа); - Приобретение услуг промышленного инжиниринга (не более 10% от суммы займа); - Приобретение программного обеспечения для промышленных нужд (не более 10% от суммы займа)
Размер займа на заемщика/группу связанных заемщиков	от 10 000 000 до 50 000 000 рублей
Доля финансирования МФППИП в проекте	не более 50% от всех затрат (собственные и кредитные средства заемщика не менее 50%)
Срок займа	не более 5 лет
Процентная ставка по займу, % годовых	5% годовых
Обеспечение по займу	1 вариант обязательного обеспечения: - Обязательный залог недвижимого имущества заемщика или третьих лиц на сумму до 30 % от размера займа (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%); - Обязательное поручительство региональных и федеральных гарантийных организаций на сумму до 70% от размера займа (Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы, Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства) или банковская гарантия МСП Банка на сумму до 70% от размера займа или банковская гарантия на сумму до 70 % от размера займа предоставляемая кредитными организациями, имеющими долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте по международной шкале не ниже рейтинга Российской Федерации более чем на две ступени (рейтинговые агентства Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investors Service, АКРА) или гарантия Правительства Москвы до 70 % от размера займа. Суммарно обеспечение в виде залога имущества, банковской гарантии, поручительств региональных и федеральных гарантийных организаций должно обеспечивать 100% основной суммы займа. Дополнительные виды обеспечения: - поручительство (за исключением государственных предприятий*) участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную

	сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. 2 вариант обязательного обеспечения: - Обязательное обеспечение 100% основной суммы займа в виде залога недвижимого имущества (за исключением жилой недвижимости и объектов незавершенного строительства) заемщика или третьих лиц (дисконт от рыночной стоимости за минусом налога на добавленную стоимость не менее 30%). Дополнительные виды обеспечения: - поручительство (за исключением государственных предприятий*) участников/ акционеров/ бенефициаров (с общей долей более 50% в уставном капитале) на полную сумму займа (в случае отсутствия поручительства участников/ акционеров/ бенефициаров по займу, Фонд вправе отказать в предоставлении займа). - поручительство физических и/или юридических лиц. Список оценочных компаний, зарегистрированных в г. Москве, размещен на сайте Фонда развития промышленности.
Срок деятельности предприятия с момента регистрации	не менее 24 месяцев
Размер активов заемщика на последнюю отчетную дату	не менее 25 000 000 руб.
Объем выручки за прошедший год	не менее 25 000 000 руб.
Численность сотрудников предприятия	не менее 10 человек
Текущее состояние юридического лица	Не находится в процедуре банкротства, ликвидации или реорганизации
Исполнение платежей по налогам и сборам, заработной плате	Отсутствие существенных просроченных платежей по налогам и сборам (на общую сумму более 50 000 рублей), взносам в Пенсионный фонд (на общую сумму более 50 000 рублей), просроченной задолженности по заработной плате (на общую сумму более 50 000 рублей)
Кредитная история	Положительная кредитная история из бюро кредитных историй (наличие кредитной истории с отсутствием просроченной задолженности сроком более 30 дней по основному долгу и % за последние 12 месяцев)
Чистые активы	Наличие положительной величины чистых активов

Финансовое положение	Устойчивое финансовое состояние, наличие чистой прибыли у организации суммарно за последние 4 квартала
Доля просроченной дебиторской/кредиторской задолженности за последний квартал	- Доля просроченной дебиторской задолженности от активов не более 5%; - Доля просроченной кредиторской задолженности от активов не более 5%
Рейтинг присваиваемый МФПП заемщику	Не менее "В -"
Требование к руководителю, основным участникам/акционерам, бенефициарам	Положительная деловая репутация (отсутствие информации о плохой кредитной истории руководителя, основных участников/акционеров/ бенефициаров или ранее учрежденных предприятий перед кредитными организациями и/или Фондом, в том числе в результате банкротства/ликвидации; значительных исков к участникам/акционерам/ бенефициарам и иным аффилированным лицам и т.д.)
Наличие исков к заемщику	Сумма исковых требований не более 5% от активов
Форма предоставления займа	Безналичное перечисление на р/с заемщика всей суммы займа
Порядок начисления процентов	Начисление процентов на остаток основного долга по займу
Порядок погашения	Равными долями, возможна отсрочка в погашении основной суммы займа до 12-24 месяцев, гибкий график; погашение процентов – ежемесячно

*К государственным предприятиям (заявителям) относятся:

- Акционерные общества - юридические лица, в уставных капиталах которых доля (вклад) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования составляет более чем пятьдесят процентов и (или) в отношении которых Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование имеют право прямо или косвенно распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами общего количества голосов.

Заключительные положения

3.1. Утверждение настоящих Условий и внесение изменений в них относится к исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда.

3.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Условия могут вноситься любым из членов Наблюдательного совета Фонда, Генеральным директором на имя Председателя Наблюдательного совета.

К предложению о внесении изменений в Условия должен быть приложен текст предлагаемых изменений либо новая редакция Условий.

3.3. Условия или изменения в них вступают в силу с момента их утверждения Наблюдательным советом Фонда.

«Рекомендуемая форма договора целевого займа и приложений к нему»

ДОГОВОР ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА № _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства, именуемый в дальнейшем «Займодавец», в лице Генерального директора Лопухова Михаила Юрьевича, 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.

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, пени 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.

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.

2.4. Займодавец предоставляет Заемщику заем для целей финансирования работ по проекту «_____» (далее – «Проект»). Требования к результатам работ по Проекту, сроки и объемы их выполнения устанавливаются следующими приложениями:

- Техническое задание Проекта (Приложение № 1);
- Финансовый план по Проекту (Приложение № 2);
- Календарный план выполнения работ по Проекту (Приложение № 3);
- Целевые показатели для мониторинга реализации Проекта (Приложение № 4).

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

3.1. Предварительные условия предоставления займа:

3.1.1. Предоставление займа производится при наличии 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. Заключение Заемщиком соглашения к договору отдельного расчетного счета, указанного в п. 3.4, о списании Займодавцем денежных средств с этого расчетного счета Заемщика с заранее данным акцептом, о невозможности закрытия расчетного счета, указанного в п. 3.4, и о запрете снятия с этого счета наличных средств.

3.1.5. Заключение Заемщиком соглашения с банком (в котором открыт счет Заемщика), 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:

3.2.1. Заключение договора одобрено органом управления Заемщика, одобрение которого необходимо в соответствии с законодательством РФ, 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 обязан возместить Займодавцу в полном объеме убытки, причиненные несоблюдением или нарушением указанных заявлений и гарантий.

3.3. Выдача займа Заемщику производится при условии предоставления Займодавцу всех документов, оформленных с учетом требований действующего законодательства РФ 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 указанный расчетный счет. 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 № 8). 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.

3.9. Заемщик вправе заключать с кредитной организацией, открывшей счет, соглашения о начислении процентов на остатки денежных средств по счету в размере не более 5 (Пяти) процентов годовых. Указанные проценты перечисляются на иные счета Заемщика и не подлежат зачислению на данный счет.

3.10. Займодавец вправе приостановить акцепты платежей по Проекту:

- в случае нарушения Заемщиком обязанностей по Договору займа;
- в случаях, предусмотренных Приложением № 8 к Договору.

3.11. За пользование денежными средствами Заемщик платит Займодавцу проценты за пользование займом в размере 5 % (Пять процентов) годовых.

3.12. Проценты начисляются на основной долг, начиная с даты, следующей за датой выдачи займа по дату фактического погашения займа (зачисления денежных средств на счет Займодавца).

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.

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.

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, а также уплаты неустоек (пеней) и штрафов в случае начисления их Займодавцем и признания Заемщиком или судом.

3.19. Датой исполнения обязательств Заемщика по настоящему Договору 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:

- залогом согласно Договору залога № _____ от «__» _____ 20__ года, заключенному между Займодавцем (Залогодержатель) и Заемщиком (Залогодатель),
- поручительством на всю сумму займа _____ согласно Договору поручительства № _____ от «__» _____ 20__ г. *(при его наличии)*;
- гарантией / поручительством _____.

4.2. Предоставление займа по настоящему Договору осуществляется только после предоставления обеспечения исполнения обязательств.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА

5.1. Заемщик имеет право:

5.1.1. Досрочно производить полное или частичное погашение займа (транша) 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 вернуть 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. Заемщик обязуется обеспечить софинансирование работ по Проекту в объеме не менее _____ млн. рублей из средств, не являющихся средствами займа. Суммы софинансирования указаны в Финансовом плане по Проекту (Приложении № 2).

5.2.4. Обеспечить достижение целевых показателей, указанных в Приложении № 4.

5.2.5. Обеспечивать ведение раздельного бухгалтерского учета средств, привлеченных от Займодавца по настоящему Договору;

5.2.6. Заемщик обязуется предоставлять Займодавцу отчетность, указанную в Договоре.

5.2.7. Отчетность предоставляется Займодавцу в следующие сроки:

1. Ежеквартально не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного 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);
- ✓ бухгалтерскую (финансовую) отчетность (за 3, 6, 9 и 12 месяцев) в составе и по формам, установленным законодательством РФ, заверенную руководителем и печатью Заемщика;
- ✓ 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).

2. 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.

3. По окончании работ по Проекту Заемщик предоставляет Займодавцу Отчет о выполнении Технического задания Проекта по форме, установленной Приложением № 7.

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

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:

- об изменении адреса места нахождения, почтового и фактического адреса, или платежных реквизитов;

- 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);

- о возможном неплатеже в срок какой-либо суммы по настоящему Договору, или о наступлении каких-либо событий, способных оказать негативное влияние на деятельность, статус, платежеспособность Заемщика и ухудшить его финансовое состояние, как в пределах, так и за пределами РФ, а также сообщить о мерах, предпринимаемых Заемщиком для устранения последствий указанных событий;

- 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;

- о наложении ареста на имущество Заемщика, о возбуждении судом гражданских или уголовных дел, способных повлиять на исполнение обязательств;

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

- 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. Заключить с банком, в котором у Заемщика открыт счет, соглашение о списании денежных средств с заранее данным акцептом, соглашение, предоставляющее Займодавцу право акцепта платежных поручений Заемщика, о невозможности закрытия счета и о запрете снятия наличных средств со счета Заемщика без акцепта Займодавца.

5.2.11. Разместить на собственном сайте в Интернете информацию о Займодавце и о реализуемой им программе финансирования субъектов в сфере промышленности и субъектов малого и среднего предпринимательства.

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.

5.3. Заемщик согласен на размещение в сети Интернет на сайте Займодавца информации о Заемщике, с соответствующей ссылкой на его сайт.

5.4. В целях формирования кредитной истории Заемщик/Поручитель выражает согласие Займодавцу на предоставление всех необходимых сведений о Заемщике/Поручителе, информации об обязательствах по настоящему Договору и иной информации, предусмотренной Федеральным законом «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.

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, контролировать финансово-хозяйственную деятельность 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 в соответствии с заключенным соглашением к договору банковского счета о списании денежных средств с заранее данным акцептом.

6.1.6. Потребовать досрочного возврата предоставленного займа/части займа, уплаты начисленных процентов за пользование денежными средствами, уплаты денежных средств за предоставление займа, а также исполнения иных денежных обязательств Заемщика, определенных настоящим Договором, в следующих случаях:

- возникновение просроченной задолженности по основному долгу либо процентам;
- 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 ст.5 (за исключением п. 5.2.4) и ст. 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 Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства (Займодавцем);
- 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/ухудшение) на деловую репутацию Заемщика и/или его аффилированных лиц;

- выявление Займодавцем обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленные Заемщику денежные средства (займы, транши) не будут возвращены в срок;
- принятие решения Заемщиком 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 дополнительного обеспечения по займу;
- 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 г. Москвы или Российской Федерации, или их органами нормативно-правовых актов / мер в области денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д., повлекших невозможность или затруднение выполнения обязательств Заемщиком.

Требование о досрочном погашении займа направляется Займодавцем Заемщику в письменной форме курьером, либо по электронной почте на эл. адрес Заемщика _____, либо заказным почтовым уведомлением с указанием порядка и сроков погашения задолженности.

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

- 1) Изменить в одностороннем порядке следующие условия настоящего Договора:
 - сократить срок погашения займа;
 - изменить даты погашения займа.
- 2) Потребовать от Заемщика:
 - предоставить дополнительное обеспечение исполнения обязательств по настоящему Договору;
 - принять иные меры, направленные на защиту интересов Займодавца.
- 3) Предъявить Заемщику требование о полном или частичном возврате займа, включая начисленные проценты.

6.2. Займодавец обязуется:

6.2.1. Предоставить Заемщику заем в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

7.2. В случае несвоевременного погашения задолженности по основному долгу Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку (пеню) в размере 0,05 % от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки. Неустойка (пеня) начисляется с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по основному долгу, и до даты ее окончательного погашения. Неустойка оплачивается в дату окончательного погашения соответствующей просроченной задолженности по основному долгу.

7.3. В случае несвоевременного погашения задолженности по процентам и прочим причитающимся платежам, включая комиссию, Заемщик оплачивает Займодавцу неустойку (пеню) в размере 0,05 % от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки. Неустойка (пеня) начисляется с даты, следующей за датой возникновения просроченной задолженности по процентам, и до даты ее окончательного погашения. Неустойка оплачивается в дату окончательного погашения соответствующей просроченной задолженности по процентам.

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 (пени) и штрафов, начисленных по настоящему Договору.

7.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком в установленный срок обязательств по предоставлению документов, предусмотренных пп. 5.2.7 - 5.2.10 настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу единовременный штраф в размере 1 000 (Одна тысяча) рублей за каждое допущенное нарушение.

7.6. В случае неисполнения Заемщиком обязательства по уведомлению Займодавца в срок не позднее 10 (Десяти) 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 штраф в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей за каждое допущенное нарушение.

7.7. По пунктам 7.5-7.6 штраф оплачивается Заемщиком по требованию Займодавца. Требование в письменной форме об уплате штрафа направляется Займодавцем в адрес Заемщика с указанием причины наложения штрафа, 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, изменения в законодательстве Российской Федерации. 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, статуса, платежных реквизитов и др. Стороны Договора обязаны в трехдневный срок уведомить об этом друг друга.

9.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме, подписано уполномоченным лицом и направлено курьером, либо по электронной почте на эл. адрес Заемщика: _____, Займодавца: info@fundmfi.ru, либо заказным письмом с уведомлением.

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 РФ. 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 РФ.

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» - на __ (____) листах;
- Приложение № 2 «Финансовый план по Проекту» - на 2 (двух) листах;
- Приложение № 3 «Календарный план выполнения работ по Проекту» - на 1 (одном) листе;
- Приложение № 4 «Целевые показатели для мониторинга реализации Проекта» - на 1 (одном) листе;
- Приложение № 5 «Форма Квартального отчета о реализации Проекта» - на 3 (трех) листах;
- Приложение № 5.1 «Форма расшифровки исполнения Финансового плана расходования средств по Проекту к Квартальному отчету о реализации Проекта» - на 3 (трех) листах;
- Приложение № 6 «Форма Отчета о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта» - на 2 (двух) листах;
- Приложение № 7 «Форма Отчета о выполнении Технического задания Проекта» - на 1 (одном) листе;
- Приложение № 8 «Регламент согласования Займодавцем операций по расходованию средств со счета Заемщика» - на 4 (четыре) листах.

10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Займодавец:

МФППиП

Адрес местонахождения: 117105,
г. Москва, Варшавское шоссе, д. 28А
ОГРН 1127799025507
ИНН/КПП 7710480308/772601001
р/с 40703810838120000530
в Московском банке ПАО «Сбербанк
России» г. Москва
к/с 30101810400000000225
БИК 044525225
Генеральный директор

М.Ю. Лопухов

М.П.

Заемщик:

_____ (наименование)

Адрес местонахождения: _____

ОГРН _____

ИНН/КПП _____

р/с _____

в _____

к/с _____

БИК _____

_____ (должность)

М.П.

(ФИО)

Техническое задание Проекта

«__» _____ 20__ год

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

Номер Проекта: _____

1. Задачи и цели проекта.

Заявитель 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.

Заявитель 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)

Заявитель 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 за счет средств займа.

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

№ п/п	Наименование закупаемого оборудования ¹	Основные технические характеристики	Количество ²

¹ Необходимо указать тип оборудования. Точное наименование производителя, конкретной марки и модели не обязательно.

² При возможности необходимо указать точное количество единиц приобретаемого оборудования. Если такое количество не определено, допустимо указать диапазон значений.

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП

Генеральный директор

М.П. **М.Ю.Лопухов**

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Финансовый план по Проекту

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

№ п/п	Наименование целевого использования средств	Год	Общее финансирование, тыс. руб.		Доля средств Заемщика в общем объеме финансирования, %	Поставщики/подрядчики, если применимо (наименование компании, ИНН):
			Средства займа	Средства Заемщика		
1	Научные и иные исследования в интересах проекта, включая аналитические исследования рынка <u>Не финансируется в рамках продуктов МФППИ</u>	1 год	X			X
		2 год	X			
		3 год	X			
		4 год	X			
		5 год	X			
2	Расходы на опытно-конструкторские работы ОКР и опытно-технологические работы ОТР (не более 10% от суммы займа), включая разработку нового продукта/технологии и опытно-технологические работы; производственно-технологические; патентные исследования и патентование разработанных решений; сертификацию, стандартизацию, контрольно-сертификационные процедуры; приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии)	1 год				
		2 год			-	
		3 год			-	
		4 год			-	
		5 год			-	
3	Приобретение услуг промышленного инжиниринга (не более 10% от суммы займа) (Адаптация оборудования для организации производства, проектно-изыскательские работы, разработка проектной док-ции для объектов кап. строительства)	1 год				
		2 год				
		3 год				
		4 год			-	
		5 год			-	
4	Государственная экспертиза проектной документации <u>Не финансируется в рамках продуктов МФППИ</u>	1 год	X			X
		2 год	X		-	
		3 год	X		-	
		4 год	X		-	
		5 год	X		-	
5	Приобретение оборудования, его монтаж, наладка, и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства (с включением общехозяйственных расходов)	1 год				
		2 год				
		3 год				
		4 год				
		5 год				
6	Приобретение программного обеспечения для промышленных нужд (не более 10% от суммы займа)	1 год				
		2 год				
		3 год				
		4 год				

		5 год				
7	Строительство, реконструкция объектов капитального строительства (включая прочие капитальные вложения) Не финансируется в рамках продуктов МФППиП	1 год	X			X
		2 год	X		-	
		3 год	X		-	
		4 год	X		-	
		5 год	X		-	
8	Рефинансирование (не более 50% от остатка основного долга по инвестиционному/ проектному кредиту)	1 год			-	X
		2 год			-	
		3 год			-	
		4 год			-	
		5 год			-	
9	Пополнение оборотных средств (не более 30% от объема финансирования МФППиП) на цели оплаты сырья и материалов, заработной платы (при этом на выплату заработной платы не может быть направлено более 15% от объема финансирования МФППиП)	1 год				X
		2 год			-	
		3 год			-	
		4 год			-	
		5 год			-	
	Итого в разбивке по годам	1 год				X
		2 год				
		3 год				
		4 год				
		5 год				
	ИТОГО					

Расшифровка источников софинансирования затрат по Проекту:

№ п/п	Источники софинансирования	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.Ю.Лопухов**

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ РАБОТ ПО ПРОЕКТУ

Наименование Проекта: _____

Номер 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)											
			201 год				201 год				201 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.Ю.Лопухов**
М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

ЦЕЛЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЛЯ МОНИТОРИНГА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

Наименование показателя	201_г .	201_г .	201_г.	201_г.	201_г.	Итого за весь срок пользован ия займом
Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации Проекта (тыс. рублей) либо						
Объем средств частных инвесторов, привлекаемый 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						
Количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации Проекта						

Подписи Сторон

Займодавец:

МФППиП

Генеральный директор

_____ **М.Ю.Лопухов**

М.П.

Заемщик:

Генеральный директор

М.П.

Квартальный отчет о реализации Проекта

за период с _____ по _____ 20__ г.

«_____» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

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.						
2.						
3.						
ИТОГО						

В Отчете об исполнении Финплана проекта (Таблица 1.1) строки (1, 2, 3 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 разделов I, 2 Отчета:

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

2. Корпоративные изменения и иные события, требующие информирования Кредиторов

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 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 Кредиторов, 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, согласно условиям ст. 10 Договора	Да/нет

В текст отчета по п. 4 Заемщик включает пояснения, если произошли корпоративные изменения или произошли события требующие информирование Кредиторов согласно решению Экспертного совета Кредитора 1 требований ст. 10 Договора (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

Займодавец:

Заемщик:

М.П. **М.Ю. Лопухов**

М.П.

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

«__» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

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.

1. Произведенные расходы по Проекту

В формах 1.1, 1.2, 1.3 и 1.4 в столбце 2 указываются наименования направлений целевого использования средств согласно строкам Финансового плана по Проекту (Приложение № 2 к Договору).

1.1 Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, и приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности

№ п/п	Наименование направлений целевого использования средств	Наименование поставщика	№ и дата договора	Остаток задолженности на начало отчетного периода (квартала) ³	Оплачено			Затраты, принятые к учету на основании оформленных документов ⁴		Остаток задолженности на конец отчетного периода (квартала)
					№ и дата платежного поручения	Сумма	Дата оплаты	№ и дата акта или накладной	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=5+7-10
	Итого по направлению					Σ			Σ	
	ВСЕГО					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 9 «№ и дата накладной или акта», 10

«Сумма» проставляются прочерки. Если в отчетном периоде были отражены фактически понесенные расходы на основании акта/накладной, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 6 «№ и дата платежного поручения», 7 «Сумма» и 8 «Дата оплаты».

В случае, если затраты приняты к учету на счет «Капитальные вложения», то они подлежат также отражению в разделе 2 настоящей расшифровки

1.2 Приобретение оборудования/основных средств

³ Дебиторская задолженность показывается со знаком (+), кредиторская со знаком (-)

⁴ К настоящему отчету предоставляются электронные копии подтверждающих документов (акты, накладные) о принятии затрат по выполненным работам/услугам к учету

№ п/п	Наименование направлений целевого использования средств	Наименование поставщика	№ и дата договора	Остаток задолженности на начало отчетного периода (квартала) ⁵	Оплачено			Оборудование, принятое к учету на основании оформленных документов ⁶		Остаток задолженности на конец отчетного периода (квартала)
					№ и дата платежного поручения	Сумма	Дата оплаты	№ и дата акта или накладной	Сумма	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=5+7-10
	Итого по направлению					Σ			Σ	
	ГО					Σ			Σ	

В форме указываются данные обо всех оплаченных и/или фактически понесенных расходах на приобретение оборудования и прочих основных средств на основании отраженных в бухгалтерском учете документов.

Если в периоде, за который предоставляется Расшифровка, по договору проходили только оплаты (авансы), то по столбцам 9 «№ и дата акта или накладной», 10

«Сумма» проставляются прочерки. Если в отчетном периоде было отражено поступление оборудования на основании акта/накладной, но не было их оплаты, то прочерки проставляются по столбцам 6 «№ и дата платежного поручения», 7 «Сумма» и 8 «Дата оплаты».

В случае, если оборудование/основные средства приняты к монтажу, то они подлежат также отражению в разделе 2 настоящей расшифровки

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

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

ОТЧЕТ о целевых показателях для мониторинга реализации Проекта за 20__год.

«_____» _____ 20__ года

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

№ п/ п	Наименование показателя	Значение показателя, установленное Приложением №4 к Договору	Фактическое значение показателя За 20__год	Отклонение (%)
1	Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации Проекта (тыс. рублей), либо			
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 Кредиторов. (тыс. рублей), либо			
3	Количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации (шт.)			

Примечание:

Срок предоставления настоящего отчета – одновременно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (п.12.9.2 Договора займа)

Настоящий отчет заполняется значениями, фактически достигнутыми Заемщиком при реализации Проекта. В Пояснительной записке к настоящему отчету приводится расчет значений целевых показателей эффективности),. Расчет должен соответствовать данным обособленного учета в рамках реализации Проекта, который ведет Заемщик в соответствии с пунктом 12.10 Договора займа.

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

Комментарии по порядку расчета показателей:

Показатель 1. Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации Проекта.

В Пояснительной записке рассчитываются суммы по каждому виду налога, уплаченные в бюджеты, обеспеченные за счет реализации Проекта (налога на прибыль, налога на добавленную стоимость (за исключением НДС, уплаченного налоговым агентом), налога на имущество организаций, земельного налога, транспортного налога, НДФЛ и начислений на Фонд оплаты труда и пр.). Указанные по каждому из налогов суммы не могут превышать сумм налогов, фактически уплаченных Заемщиком в отчетный период. В подтверждение выполнения целевого показателя к Пояснительной записке прилагаются: копии налоговых деклараций/отчетов за соответствующий отчетный период. По дополнительному запросу Кредиторов предоставляются копии платежных поручений об уплате налогов.

Показатель 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 Кредиторов).

В значение показателя включаются суммарные расходы по позициям Финплана (Приложение № 2 к Договору займа), финансирование которых было произведено в соответствующем отчетном периоде (году) за счет средств софинансирования. Объем средств частных инвесторов определяется по фактическим вложениям, осуществленным в отчетном году, без учета средств, полученных Заемщиком по Проекту по программам государственного финансирования и поддержки (субсидии, иное), а также средств Займа. В подтверждение выполнения целевого показателя к Пояснительной записке прилагается Реестр расходных операций по форме Приложения 7.1 к настоящему Договору. По дополнительному запросу Кредиторов предоставляются заверенные копии подтверждающих расходы документов по софинансированию проекта.

Показатель 3. Количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации Проекта за счет средств предоставленного Займа.

В показателе учитываются работники списочного состава, внешние соисполнители и работники, выполняющие работы по договорам гражданско-правового характера, заключенным между Заемщиком и работником. Величина средней заработной платы высокопроизводительных рабочих мест должна превышать пороговое значение определенное Росстатом ежегодно для субъекта Российской Федерации, где реализуется Проект, по соответствующей отрасли экономики на основании данных статистического наблюдения. В подтверждение выполнения целевого показателя Заемщик предоставляет штатное расписание (выписку из штатного расписания) за отчетный период с указанием численности персонала в проекте, размера среднемесячной заработной платы по каждой штатной единице. По дополнительному запросу Кредиторов предоставляются отчетные формы 4ФСС и 1РСВ.

Приложение: Пояснительная записка с приложениями - на ____ л.

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер м.п.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Займодавец:

Заемщик:

М.П. **М.Ю. Лопухов**

М.П.

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

**Отчет о выполнении Технического задания Проекта
по Договору целевого займа № _____ от " __ " _____ 20__ г.**

«__» _____ 20__ г.

Наименование Проекта: _____

Номер Проекта: _____

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:

- 1.
- 2.
- 3.

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.

Генеральный директор Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Займодавец:

Заемщик:

М.П. **М.Ю. Лопухов**

М.П.

Приложение № 7.1

к Договору целевого займа № _____ от «__» _____ 20__ г.

«Форма Реестра расходных операций»

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

«__» _____ 20__ год

Наименование Проекта: _____

Номер 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
		Итого по направлению	X	X	X	Σ
		ВСЕГО¹⁰	X	X	X	Σ

** 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 реестра – вместе с Отчетом о целевых показателях эффективности использования займа одновременно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (п.12.9.2 Договора займа).

Приложение: Копии подтверждающих документов на _____ л.

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

ФОРМА СОГЛАСОВАНА

Займодавец:

Заемщик:

М.П. **М.Ю. Лопухов**

М.П.

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

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, и основан на принципе баланса публично-правовых и частноправовых интересов: свободного использования своего имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности, свободы усмотрения при осуществлении принадлежащих им гражданских прав, добросовестности при осуществлении прав и исполнении обязанностей, эффективности использования средств, прозрачности (открытости), адресности и целевого использования средств.

1. Общие положения

1.1. Любая операция по расходованию средств займа должна быть предварительно акцептована Займодавцем путем направления сообщения Заемщику [с адреса электронной почты _____](#). 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:

- платежное поручение по счету;
- документы, обосновывающие данный платеж (далее – обосновывающие документы): договоры и технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п., а также документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство 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, Стандартам Займодавца, 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. Отказ в акцепте платежа 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 трех 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 (поручения) оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ и обслуживающим банком.

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.);
- в случае выплаты заработной платы сотрудникам Заемщика, участвующим в Проекте, предоставляется скан-копия приказа Заемщика о создании проектной команды с указанием должностей участников Проекта. При этом заработная плата проектной команде, выплачиваемая за месяц, в котором были получены средства займа, должна рассчитываться пропорционально рабочим дням, начиная с момента получения средств займа. Средства займа не могут быть направлены на погашение задолженности по заработной плате, возникшей до даты выдачи займа;
- в качестве документов, подтверждающих рыночное (конкурентное) ценообразование по договору, Заемщик может предоставить:
 - сметный расчет на основании официальных сборников, методик или рекомендаций (в отраслях, где это предусмотрено);
 - протокол Заемщика за подписью участвовавших работников Заемщика
 - справку за подписью уполномоченного лица Заемщика либо протокол Заемщика за подписью уполномоченных работников Заемщика, о сопоставлении рыночных цен (анализ рынка) по отрасли закупки на основании общедоступной информации из открытых источников (не менее 3-х цен, которые предлагают различные поставщики), и итоговом выборе поставщика;
- в качестве документов, обосновывающих выбор поставщика, Заемщик может предоставить:
 - коммерческие предложения на основе единого задания на закупку в рамках реализуемого Проекта, с предоставлением не менее 3-х предложений от поставщиков товаров, работ (услуг);

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

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

2.5. 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 _____](#) письмо с адреса электронной почты, определенного Заемщиком в соответствии с п. 1.3 настоящего Регламента. В теме письма необходимо указать «Для акцепта п/п № __ от _____» и краткое наименование Заемщика. Письмо должно содержать фотографию с экрана монитора (скриншот), сформированного в системе ДБО платежного поручения, 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.

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

3.3. Указанное в п. 3.1 письмо должно поступить 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 трех часов, при наличии нескольких платежных поручений - не менее одного часа на каждое поручение (в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком дополнительно запрошенных контролером и/или исправленных документов). Документы, поступившие [на адрес электронной почты _____](#) 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 Стандартам Займодавца и/или целям Проекта, контролер может принять решение о направлении документов Заемщика на экспертизу на предмет указанного соответствия. В этом случае Заемщику направляется ответное письмо с темой «Передано на экспертизу п/п №__ от ___» и краткое наименование Заемщика. Такая экспертиза проводится Займодавцем в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней, при этом в указанные сроки не входит время предоставления Заемщиком документов, запрошенных в ходе экспертизы. По результатам экспертизы Заемщику направляется соответствующее письмо.

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

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

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.).

3. Характер операции по расходованию средств Займа противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Займодавца.

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

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

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

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

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

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