

## ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ ФОНДА

### Порядок открытия заемщиком расчетного счета в банке для ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета

1. Денежные средства, предоставляемые Фондом «Региональным Фондом развития промышленности» (далее – Фонд) в виде займа в рамках государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности» подлежат обособленному учету **на отдельном Банковском (Расчетном) счете (далее – Счет)**, открываемом заемщиком в соответствии с пунктом 5.1 договора займа. По данному Счету не должно осуществляться никаких операций, кроме операций по выдаче и расходованию средств займа.
2. Для ведения обособленного учета средств предоставленного займа Заемщик **до подписания с Фондом договора займа** открывает Счет в банке, отобранном Фондом для осуществления расчетного обслуживания (далее – Расчетный банк). При необходимости оплаты за счет средств Займа импортного контракта Заемщик, одновременно, открывает расчетный счет (счета) в иностранной валюте для осуществления обособленного учета операций по расходованию средств Займа, конвертированных в иностранную валюту.

**Счет может быть открыт в любом из офисов/филиалов любого из Расчетных банков по выбору Заемщика.**

Перечень Расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа:

- ОАО «Сбербанк России»;
  - ПАО «Банк ВТБ»;
  - АО «Банк ГПБ»;
  - ПАО «Промсвязьбанк»;
  - АО «Россельхозбанк».
3. Заемщик подписывает с Банком:
    - a. **Договор Банковского счета.**
    - b. **Соглашение о заранее данном акцепте на списание Фондом денежных средств со Счета** в случаях, предусмотренных договором займа по форме Банка (Заемщик, Фонд и Банк/ или Заемщик и Банк/ или Заемщик). Текст Дополнительного соглашения должен быть предварительно согласован с Фондом; в тексте соглашения обязательно указываются конкретные пункты договора займа.
    - c. **Дополнительное соглашение к Договору Банковского счета на подключение электронной системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).** При наличии у Банка нескольких систем ДБО, выбор конкретной системы ДБО необходимо предварительно согласовать с Фондом.
    - d. **Дополнительное соглашение к договору Банковского счета о подключении Счета к Автоматизированной Системе мониторинга платежей,** установленной в Фонде. Наименование Автоматизированной Системы мониторинга платежей (Корпоративное казначейство, Расчетный центр корпорации и т.д.), а также порядок оформления подключения к ней отличаются в зависимости от банка, дополнительную информацию необходимо получить в Фонде. Текст Дополнительного соглашения должен быть предварительно согласован с Фондом.
  4. Заверенные Заемщиком копии договоров/соглашений, оформленных в соответствии с п. 3, предоставляются Заемщиком в Фонд.
  5. Заемщик подписывает с Фондом Договор займа, Счет указывается в Договоре займа (п.5.1). После подписания сторонами Договора займа Фонд перечисляет средства займа на указанный в договоре займа Счет Заемщика.
  6. Платежные поручения на расходование средств займа оформляются в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и обслуживающим банком, с указанием в назначении платежа направления целевого использования средств и вида затрат в соответствии со Сметой расходования средств займа (Приложение № 2 к Договору целевого займа). Одновременно с направлением платежного поручения Заемщик предоставляет в Фонд документы, обосновывающие платеж (скан-копии счетов, актов, накладных, договоров, документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя и т.п.).

7. Уполномоченные сотрудники Фонда осуществляют контроль платежных поручений на предмет их соответствия Смете расходования средств займа и перечню работ, содержащемуся в Календарном плане (Приложение № 3 к Договору целевого займа). Платежные поручения исполняются Банком только после их акцептования уполномоченным сотрудником Фонда.

**Контактные данные представителей Расчетных банков,**

**Сбербанк России**

Ароян Валентина Дмитриевна

Раб. тел.: +7 (495) 781-95-15 вн. 31438

Сот. тел.: +7 (915) 405-75-95

Кытманова Анна Александровна

Раб. тел.: +7 (495) 781-95-15 вн. 31441

Сот. тел.: +7 (495) 777-38-61

Управление организации продаж РГС

**Банк ВТБ**

Бобин Артем Валерьевич

Директор ПАО «Банк ВТБ»

Раб. тел.: +7 (495) 775-54-54, доб. 15119

Сот. тел.: +7 (917) 512-77-90, +7 (915) 132-68-45

e-mail: Bobin@msk.vtb.ru

**Газпромбанк**

Терехин Игорь

Раб. тел.: +7 (495) 913-79-50

Теревердиева Катана

Раб. тел.: +7 (495) 983-18-92

**Промсвязьбанк**

Аникина Елена

Департамент продаж корпоративным клиентам ПАО «Промсвязьбанк»

Раб. тел.: +7 (495) 777-10-20 доб. 706342

e-mail: anikinaev@psbank.ru

**Россельхозбанк**

Куropyatnikov Александр Павлович

Управляющий директор Управления по работе с клиентами малого и микробизнеса

Сот. тел.: +7 (965) 429-95-12

e-mail: KuropyatnikovAP@rshb.ru