

## **РЕГЛАМЕНТ** **согласования Фондом операций по расходованию** **средств со Счета**

Настоящий регламент устанавливает порядок взаимодействия Заемщика и Фонда при осуществлении последним мониторинга расходования средств Займа.

### **1. Общие положения**

1.1. Фонд перечисляет средства Займа на Счет после его подключения к Автоматизированной Системе мониторинга платежей, установленной в кредитной организации, открывшей Счет (далее – АСМП, обслуживающий банк), и предоставления уполномоченным сотрудникам Фонда (далее - контролеры Фонда) доступа в АСМП к операциям по Счету для осуществления их акцепта. Порядок подключения Счета к АСМП и предоставления контролерам Фонда доступа в АСМП определяется обслуживающим банком.

1.2. Расходование средств со Счета осуществляется Заемщиком строго в соответствии со Сметой проекта (Приложение № 2 к Договору) и при условии получения предварительного согласования Фонда (акцепта) на каждую расходную операцию.

1.3. Заемщик до начала расходования средств со Счета указывает в ИС "Личный кабинет Заемщика" контактные данные пользователей, ответственных за взаимодействие с Фондом по вопросам согласования операций по расходованию средств со Счета (далее – ответственное лицо). Заемщику необходимо поддерживать актуальность контактов пользователей - ответственных лиц. Инструкция по созданию/ деактивации пользователей размещена в разделе Мастер-аккаунт ИС "Личный кабинет Заемщика".

1.4. Документооборот по согласованию Фондом операций по расходованию Заемщиком средств со Счета осуществляется с использованием ИС "Личный кабинет Заемщика". Инструкция по порядку работы в системе размещена в разделе Финансовый блок ИС "Личный кабинет Заемщика".

1.5. Для согласования с Фондом операции по оплате товаров, работ, услуг ответственное лицо размещает в ИС "Личный кабинет Заемщика" договор с контрагентом (при первом платеже по договору) с обязательным заполнением предмета договора. Размещаемые документы должны быть подписаны (удостоверены) усиленной квалифицированной электронной подписью (ЭЦП) ответственного лица. После размещения указанных документов ответственное лицо создает в ИС "Личный кабинет Заемщика" заявку на платеж, к которой прилагаются первичные документы: платежное поручение, требующее акцепта Фонда, акт, накладная, счет и т.п. Требования Фонда к составу и оформлению первичных и обосновывающих документов изложены в разделе 2 настоящего Регламента.

1.6. Для согласования с Фондом операции по выплате заработной платы участникам Проекта ответственное лицо размещает в ИС "Личный кабинет Заемщика" приказ о создании проектной команды (с наименованием должностей и ФИО) и письмо о периодичности выплаты аванса и заработной платы (при первой выплате заработной платы). Ответственное лицо создает заявку на платеж, к которой прилагаются платежные поручения по Счету (на выплату заработной платы, связанных с ней платежей в бюджет и

внебюджетные фонды) и платежная ведомость. При этом заработная плата, выплачиваемая за месяц, в котором были получены средства займа, должна рассчитываться пропорционально количеству рабочих дней, начиная с момента получения средств займа. Средства займа не могут быть направлены на погашение задолженности по заработной плате, возникшей до даты выдачи займа. Если Заемщик заключил с обслуживающим банком договор на зарплатный проект, то в ИС "Личный кабинет Заемщика" размещается реестр на зачисление заработной платы. В обслуживающий банк реестр передается Заемщиком только после согласования операции с Фондом.

1.7. Все документы размещаются в ИС "Личный кабинет Заемщика" в виде электронных копий надлежащего качества (все данные предоставленного документа должны быть читаемые), созданных путем сканирования оригиналов документов на бумажном носителе, и подписываются усиленной квалифицированной ЭЦП ответственного лица. После размещения полного комплекта документов заявка на платеж направляется контролеру Фонда и ей присваивается статус "Направлена на акцепт". Одновременно Заемщик создает в системе дистанционного банковского обслуживания платежное поручение и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать платеж.

1.8. Заявка на платеж с пакетом документов должна быть направлена контролеру Фонда с учетом срока приема банком платежных поручений для обработки в текущем банковском дне, с расчетом, чтобы на рассмотрение документов у контролера Фонда было не менее трех часов, а при наличии более трех платежных поручений - не менее одного часа на каждое поручение. В данные сроки не входит время подготовки, исправления замечаний и предоставления Заемщиком недостающих документов в случае их запроса в ходе рассмотрения контролером Фонда заявки на платеж. Документы, поступившие после окончания рабочего дня (график работы Фонда: с 9-00 до 18-00 МСК с понедельника по четверг, и с 9-00 до 16-45 МСК в пятницу; в предпраздничные рабочие дни рабочее время сокращается на 1 час), считаются поступившими следующим рабочим днем.

1.9. Контролер Фонда в указанные в пункте 1.8. сроки рассматривает предоставленный Заемщиком пакет документов на предмет полноты и корректности, и при отсутствии замечаний акцептует платежное поручение Заемщика с использованием сервиса АСМП. При этом заявке на платеж в ИС "Личный кабинет Заемщика" присваивается статус "Акцептована" и на адрес электронной почты ответственных лиц Заемщика с адреса ofsp@frprf.ru направляется сообщение об акцепте платежа.

1.10. Если Заемщиком предоставлен неполный пакет документов, Заемщику направляется сообщение с запросом на предоставление отсутствующих документов, заявке на платеж при этом присваивается статус "Отложена". При получении запроса на предоставление недостающих документов Заемщику необходимо разместить запрошенные документы в ИС "Личный кабинет Заемщика", после чего заявка на платеж повторно рассматривается контролером Фонда.

1.11. При выявлении некорректно оформленных документов заявке присваивается статус "Отклонена", а Заемщику направляется сообщение с указанием основания для отказа в акцепте. Перечень возможных оснований для отказа в акцепте операции приведен в разделе 4 настоящего Регламента. В случае отказа в акцепте Заемщик принимает меры по устранению причин, послуживших основанием для отказа, после чего предоставляет Фонду новую заявку на платеж и корректно оформленные документы.

1.12. При необходимости оформления расходного документа на бумажном носителе (в исключительных случаях) Заемщик предварительно (до передачи такого документа в обслуживающий банк) должен согласовать расходную операцию с Фондом. Для этого Заемщик в ИС "Личный кабинет Заемщика" создает заявку на платеж и размещает необходимый комплект документов, определенный пунктами 1.5., 1.6. настоящего Регламента. Только после получения от Фонда сообщения об акцепте платежа расходный документ на бумажном носителе может быть передан Заемщиком на исполнение в обслуживающий банк.

1.13. Для оплаты товаров, работ, услуг из средств займа Заемщик может воспользоваться аккредитивной формой расчетов, если это предусмотрено условиями финансируемого за счет средств займа договора с контрагентом. В качестве банка, осуществляющего открытие аккредитива (далее – Банк-эмитент), Заемщик может выбрать любую кредитную организацию, входящую в утвержденный Фондом Перечень Расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа. При этом открытый в Банке-эмитенте счет Заемщика, через который проводятся расчеты по аккредитиву, должен быть подключен к АСМП. В случае, если для проведения расчетов используется покрытый (депонированный) аккредитив, в качестве Банка-эмитента покрытого (депонированного) аккредитива Заемщик может выбрать любую кредитную организацию, входящую в Перечень кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по заключаемым договорам займа. В пользу такого Банка-эмитента допускается перечисление средств со Счета на внутрибанковский счет для формирования покрытия по аккредитиву в соответствии с условиями аккредитива. Перечисление средств займа на собственные счета Заемщика, не подключенные к АСМП, не допускается.

1.14. В случае списания обслуживающим банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом контролера Фонда и в соответствии с пунктом 5.3 Договора в течение 3 (Три) рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа с даты, следующей за датой безакцептного списания со Счета, до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

1.15. По запросу Фонда Заемщик обязан в срок не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего запроса предоставить выписку по Счету, а также по Валютным счетам за любую указанную в запросе дату (период).

1.16. Отключение Счета от АСМП происходит после полного расходования заемных средств на цели проекта и при условии осуществления поставок товаров, работ и услуг (закрытия дебиторской задолженности по договорам, оплаченным полностью или частично со Счета). Для этого Заемщику необходимо предоставить в Фонд выписку банка по Счету за период с даты выдачи по дату полного расходования средств займа с указанием всех реквизитов платежей (номер платежного поручения, наименование контрагента, банк контрагента, сумма по кредиту, сумма по дебету, назначение платежа). После полного погашения займа Фонд обеспечивает отключение Счета и Валютных счетов Заемщика от АСМП.

1.17. Возврат ранее перечисленных Заемщиком со Счета денежных средств (при неисполнении и/или изменении условий договоров, возврате неиспользованных/не полностью использованных авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.) должен осуществляться Заемщику исключительно на Счет.

## **2. Требования к составу и оформлению первичных документов Заемщика, размещаемых в ИС "Личный кабинет Заемщика"**

2.1. Платежное поручение (поручения) оформляется Заемщиком в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством и обслуживающим банком.

2.2. При приобретении товарно-материальных ценностей/оборудования/услуг в платежном поручении в поле "Назначение платежа" указывается следующая информация:

- наименование товарно-материальных ценностей/оборудования/услуг, за которые производится оплата;
- дата и № счета/акта/накладной; дата и № договора (при наличии договора, заключенного с поставщиком услуг/материалов/оборудования, помимо ссылки на счет, накладную, акт в назначении платежа обязательна ссылка на договор).

При перечислении заработной платы в платежном поручении в поле "Назначение платежа" указывается период, за который выплачивается заработная плата.

### 2.3. В комплекте первичных документов:

- при приобретении оборудования и материальных ценностей должна присутствовать подробная спецификация с указанием наименований, количества и характеристик объектов;

- работы и услуги должны быть конкретизированы, не допускается использование общих фраз ("исследование рынка", "консультационные услуги" и т.д.);

- все документы по договорным отношениям с иностранными поставщиками должны быть переведены на государственный язык Российской Федерации и заверены уполномоченным лицом Заемщика;

- в случае аккредитивной формы расчетов дополнительно предоставляется соглашение об открытии аккредитива и копия SWIFT сообщения, подтверждающего выполнение условий для платежа. После осуществления исполняющим банком платежа бенефициару Заемщик не позднее следующего рабочего дня направляет в Фонд копию SWIFT сообщения, либо иное банковское подтверждение о проведении указанного платежа.

2.4. В случае если на момент платежа товарно-материальные ценности/оборудование находятся на территории недружественного иностранного государства, то помимо тех документов, которые в обычном режиме требуются для рассмотрения платежа, Фонд запрашивает дополнительные актуальные документы: письменные заверения заемщика и поставщика о возможностях осуществления поставки оборудования на территорию Российской Федерации, потребуется ли привлечение иностранных партнеров для монтажа и ПНР, подтверждения перевозчиков о возможности и сроках доставки груза (максимально подробно с указанием плановых дат загрузки, маршрута перевозки и альтернативных маршрутов, информации по положительному опыту перевозки в новых условиях и т.п.).

2.5. На период действия санкций со стороны недружественных государств в отношении Российской Федерации, а также вторичных санкций в отношении дружественных Российской Федерации иностранных государств и связанных с ними ограничениях в расчетах с российскими юридическими лицами допускается участие в сделке иных юридических лиц<sup>1</sup>, выступающих в роли агентов/посредников, при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика, при этом:

а) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов независимой гарантией банка Заемщик при акцепте платежа предоставляет в комплекте документов договор с поставщиком товаров/работ/услуг и соглашение с агентом/посредником, заключенное непосредственно между ним и Заемщиком, с указанием оказываемых агентом услуг (в том числе по привлечению в сделку субагентов, при этом документы по субагентам в Фонд не предоставляются), а также согласие поставщика товаров/работ/услуг на участие в сделке иных юридических лиц;

б) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов иным обеспечением в Фонд необходимо предоставить соглашение агента/посредника с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки и (или) договоры по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с поставщиком.

2.5.1. Для оплаты товаров, работ, услуг из средств займа Заемщик может воспользоваться формой расчетов посредством эскроу-счета. В качестве банка,

<sup>1</sup> В соответствии с положениями Стандарта Фонда СФ-И-242 "Порядок отбора и финансирования проектов" иные юридические лица, это такие лица, которые:

а) могут выполнять функции агентов, осуществляющих в интересах Заемщика фактические и юридические действия с целью осуществления расчетов, закупки оборудования, выполнения работ, оказания услуг, необходимых для реализации Проекта (далее - агенты), а также

б) могут самостоятельно заключать договоры с исполнителем с целью поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг для Заемщика (далее – посредники).

осуществляющего открытие эскроу-счета, Заемщик может выбрать любую кредитную организацию, входящую в утвержденный Фондом Перечень Расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа. При использовании такой формы расчетов Заемщику дополнительно в комплекте документов необходимо предоставить договор на предоставление банком указанных услуг.

2.5.2. В случае оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с условиями п. 2.5. (а) настоящего регламента Заемщик обязан предоставить в Фонд подтверждение о получении платежа поставщиком товаров/работ/услуг не позднее 30 рабочих дней после проведения платежа из средств займа (но в любом случае до проведения оплаты следующего платежа по договору поставки). При этом заявка на платеж в ИС "Личный кабинет Заемщика" находится в статусе "Акцептована" и имеет промежуточный статус "Требуется подтверждения", позволяющий Заемщику загружать в заявку подтверждающие документы. В случае отсутствия подтверждения в вышеуказанный срок Фонд приостанавливает акцепт по расходованию средств займа до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме или получения такого подтверждения.

2.6. В качестве подтверждения о получении платежа Заемщик размещает в ИС "Личный кабинет Заемщика" копию письма поставщика товаров/работ/услуг о получении платежа с заверением его подлинности Заемщиком. После размещения такого подтверждения Заемщик сообщает контролеру Фонду о загруженных документах в ИС "Личный кабинет Заемщика". После проверки документов контролер Фонда активизирует статус "Акцептована" или направляет запрос с замечаниями на недостающие документы. В случае не предоставления в Фонд подтверждения о получении платежа Заемщик в течение 90 рабочих дней с даты проведения платежа в соответствии с условиями п. 2.5. (а) настоящего регламента обязан компенсировать средства займа на Счет в сумме проведенного платежа.

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

3.1. Операции по приобретению иностранной валюты за счет средств Займа осуществляются при необходимости проведения платежа по импортному контракту. До начала проведения операций в иностранной валюте Заемщик выполняет все необходимые действия для обеспечения контролерам Фонда доступа в АСМП к операциям по Валютному счету для осуществления их акцепта. Порядок предоставления контролерам Фонда доступа в АСМП к операциям по Валютному счету определяется обслуживающим банком.

3.2. Для согласования с Фондом операции по оплате импортного контракта ответственное лицо в ИС "Личный кабинет Заемщика" размещает импортный контракт, на основании которого осуществляется платеж (в случае первого платежа по данному контракту). После чего создает заявку на оплату импортного контракта, к которой прилагаются первичные документы (спецификация, инвойс, акт, накладная, таможенная декларация и т.п.) и валютный платежный документ на перевод средств с Валютного счета для оплаты импортного контракта.

3.3. После согласования Фондом заявки на оплату импортного контракта Заемщик заключает с обслуживающим банком сделку на покупку валюты (условия сделки на покупку валюты должны предусматривать зачисление валюты, купленной за счет средств Займа, на Валютный счет Заемщика), размещает в ИС "Личный кабинет Заемщика" поручение/заявку на покупку валюты и в системе дистанционного банковского обслуживания переводит валютный платежный документ в статус, позволяющий контролеру Фонда его акцептовать.

3.4. Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов. При этом Заемщик предоставляет в Фонд проект контракта с указанием основных условий планируемой сделки и суммой планируемых платежей по этой сделке.

#### **4. Основания для отказа Заемщику в акцепте расходных операций по Счету**

4.1. Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных документов, не соблюден предусмотренный настоящим Регламентом порядок документооборота.

4.2. Не соблюдены требования к оформлению первичных документов, изложенные в разделе 2 настоящего Регламента, выявлены несоответствия в документах (по сроку, сумме, назначению платежа, получателю средств и т.д.).

4.3. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует Договору, противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Фонда.

4.4. Характер операции по расходованию средств Займа не соответствует выбранным Заемщиком направлению целевого использования средств (статье) и виду затрат из Сметы.

4.5. В результате исполнения платежа сумма израсходованных денежных средств по выбранным Заемщиком направлению целевого использования средств (статье) и виду затрат превысит значение, предусмотренное действующей Сметой.

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

4.7. Приостановлены акцепты платежей по Проекту в соответствии со Статьей 5 Договора.

#### **5. Контроль ограничений на проведение Заемщиком расходных операций по Счету**

5.1. В случае если в соответствии со Статьей 5 Договора Фондом вводится ограничение на проведение расходных операций по Счету (далее – ограничение), акцепт расходных операций Заемщика осуществляется контролером Фонда в пределах установленной суммы (лимита) с учетом акцептованных ранее операций.

5.2. При введении ограничения на период до предоставления требуемого обеспечения значение лимита устанавливается в сумме задолженности по займу, уменьшенной на сумму подлежащего оформлению обеспечения. По факту предоставления (регистрации) обеспечения лимит увеличивается на сумму предоставленного обеспечения.