



ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ ФОНДА

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

1. Денежные средства, предоставляемые Карачаево-Черкесским республиканским государственным автономным учреждением «Региональный фонд развития промышленности Карачаево-Черкесской Республики» (далее - Фонд) в целях предоставления заемного финансирования проектов, реализуемых по приоритетным направлениям российской промышленности в соответствии с:

Постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 25.08.2021 г. № 204 и от 02.08.2023 г. №202 «Об утверждении Порядка предоставления субсидий Карачаево-Черкесскому республиканскому государственному автономному учреждению «Региональный фонд развития промышленности Карачаево-Черкесской Республики» на иные цели» в целях предоставления заемного финансирования проектов, реализуемых по приоритетным направлениям российской промышленности»,

Постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 28.12.2023 г. № 387 «О государственной программе Карачаево-Черкесской Республики «Развитие промышленности, торговли, энергетики и транспорта Карачаево-Черкесской Республики»,

подлежат обособленному учету на отдельном Банковском (Расчетном) счете (далее — Счет), открываемом заемщиком в соответствии с пунктом 5.1 договора целевого займа (далее — Договор 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 (в соответствии с приказом от 24.11.2023 № ОД-200):

- ПАО "Сбербанк России"
- ПАО "Банк ВТБ" (за исключением бывших отделений ВТБ 24)
- АО "Банк ГПБ"
- АО "Россельхозбанк"
- АО АКБ "Новикомбанк"
- АО "ЮниКредитБанк"
- ПАО "Промсвязьбанк"
- ПАО "РНКБ Банк"
- АО "АБ "РОССИЯ"
- ПАО "МТС-Банк"
- ПАО "ТКБ Банк"
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург"
- ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
- ПАО "Совкомбанк"
- АО "Альфа-Банк"

3. Заемщик подписывает с Банком:

- **Договор Банковского счета.**
- **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 пункты договора займа, являющиеся основанием для списания средств — 10.1, 12.6, 12.25.

- **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.

- **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. Обращаем ваше внимание, что банковские экземпляры соглашений, после их подписания всеми сторонами, должны быть возвращены в Банк для исполнения.

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. Заемщик осуществляет операции по расходованию средств со Счета только после согласования с Фондом. Согласование операций осуществляется на предмет их соответствия Смете Проекта (Приложение № 2 к Договору займа) и Календарному плану (Приложение № 3 к Договору целевого займа) путем акцепта Фондом каждой операции по расходованию средств со Счета в порядке, предусмотренном Приложением №9 к Договору займа. Платежные поручения исполняются Банком только после их акцептования уполномоченным сотрудником Фонда.

