

ПОРЯДОК
проведения отбора уполномоченных кредитных
организаций для открытия расчетного счета и ведения обособленного учета
средств займа и проведения платежей с указанного счета

В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«**Фонд**» – Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Красноярского края»;

«**Исполнительный директор Фонда**» – единоличный исполнительный орган Фонда;

«**Уполномоченный банк**» – кредитная организация (банк), уполномоченная на открытие и ведение расчетных счетов в рамках финансирования проектов Фонда и удовлетворяющая критериям, приведенным в настоящем Порядке;

«**Банк**» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции.

«**Отбор**» - отбор Банков для открытия расчетного счета и ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета.

«**Заемщик**» - российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

1. Общие положения

1.1. Порядок проведения отбора уполномоченных кредитных организаций для открытия и ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета (далее Счет), (далее Порядок) определяет основные принципы работы, требования к Банкам и порядок проведения отбора.

2. Критерии отбора уполномоченного банка

2.1. Критерием отнесения Банка к Уполномоченному банку служит удовлетворение Банка одновременно следующим условиям:

- а) наличие у Банка универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей на последнюю отчетную дату;
- в) срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

г) наличие Филиала/ Офиса/Обособленного подразделения Банка по месту нахождения Фонда;

д) подключение Фонда на безвозмездной основе к автоматизированным системам мониторинга платежей (корпоративное казначейство, Расчетный центр корпорации и т.д.) для обеспечения возможности мониторинга и контроля операций по счетам, открытыми юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями для получения финансирования Фонда.

2.2. В договорах, соглашениях должно быть предусмотрены следующие условия:

Платежи с указанных счетов осуществляются Заемщиком только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами.

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

Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать/отказать в акцепте платежа.

В случае если при обратной конвертации в российские рубли иностранной валюты, приобретенной в соответствии с Договором займа, полученная сумма денежных средств в российских рублях превышает сумму денежных средств, ранее потраченную на приобретение иностранной валюты (далее в пункте - положительная курсовая разница), Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты обратной конвертации сообщить Фонду о размере положительной курсовой разницы и направить полученную положительную курсовую разницу на досрочное погашение суммы займа.

Если Заемщик ранее не расходовал средства займа на реализацию проекта, то полученная им при обратной конвертации положительная курсовая разница, превышающая размер суммы займа и подлежащих оплате процентов после осуществления досрочного погашения, признается сторонами неосновательным обогащением и в полном объеме подлежит перечислению на счет Фонда.

Срок для перечисления полученной положительной курсовой разницы в счет погашения суммы займа составляет 3 (три) рабочих дня с даты проведения операции обратной конвертации. По истечении указанного срока Фонд вправе осуществить безакцептное списание денежных средств со Счета Заемщика в размере положительной курсовой разницы.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

При наступлении условий, следующих условий, Фонд имеет право списать суммы, подлежащие оплате по обязательствам, со Счета Заемщика, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Заемщика исполняются (погашается) за счет такого списания.

Фонд имеет право досрочно потребовать от Заемщика полного или частичного погашения Задолженности по займу, по любому из следующих оснований:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по Договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в Договоре, или иной информации/документов, предоставление которой предусмотрено условиями Договора, использование займа (части займа) не по целевому назначению;
- неисполнение Заемщиком более 30 (тридцати) календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщика по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;
- утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по Договору или условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае, если Заемщик в срок, установленный срок Договора не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Стандартов Фонда;
- принятие в отношении Заемщика органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования);
- наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10 (десяти) процентов балансовой стоимости активов Заемщика;
- наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;
- выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверных заявлений или гарантий;
- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика

и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации проекта;

- изменение контроля над Заемщиком, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным для заявителя стандартом по соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения;
- в случае невозмещения на Счет в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты списания денежных средств без акцепта;
- дополнительные основания могут устанавливаться Экспертным советом с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика.

Заемщик обязуется на период действия Договора займа предоставить кредитной организации, открывшей Счет, заранее данный акцепт на списание Фондом суммы Займа в размере остатка денежных средств на Счете Заемщика в случае предъявления к Заемщику Требований о досрочном возврате суммы займа или по другим основаниям нарушения Заемщиком условий Договора займа. Для реализации указанного права Заемщик обязуется заключить соглашение (с соответствующей кредитной организацией), предоставляющее акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета по указанным основаниям и предоставить Фонду третий экземпляр (в случае, если он оформляется) или заверенную копию такого соглашения.

Заемщик обязуется не предоставлять любым иным лицам, кроме Фонда, права на списание денежных средств со Счёта за исключением списания расчетным банком денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (комиссии банка) при условии наличия данной цели расходования условиям финансирования.

2.3. Возможность Заемщика заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа. Начисленные проценты не подлежат зачислению на Счет.

В случае начисления процентов на остаток денежных средств по вышеуказанному расчетному счету в размере превышающим процентную ставку за пользование Займом, процентная ставка по предоставленному целевому займу устанавливается в размере равном ставке начисления процентов на остаток

денежных средств, на срок, равный периоду действия соответствующего соглашения о начислении процентов, заключенного с кредитной организацией.

3. Отбор уполномоченных банков

3.1. Исполнительный директор Фонда принимает решение о проведении отбора Уполномоченных Банков. Фонд размещает на официальном сайте Фонда frp-krsk.ru или сайте Министерства промышленности, энергетики и жилищно-коммунального хозяйства Красноярского края, или на сайте мойбизнес-24.рф извещение о проведении отбора по форме согласно Приложения № 3 к Порядку с указанием сроков его проведения и сроков приема заявлений на участие в отборе.

Прием документов от Банков на участие в отборе осуществляется в течение срока, указанного в извещении об условиях отбора

3.2. Фонд организует прием заявлений от Банков на участие в отборе и документов, согласно Приложений № 1,2 к Порядку.

3.3. Заявление и документы, указанные в Приложениях 1, 2 Порядка, должны быть пронумерованы, предоставлены с описью документов. Документы, подписываются или заверяются (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом организации, подпись которого скрепляется печатью этой организации.

3.4. Документы, представленные Банками, возврату не подлежат.

3.5. Фонд регистрирует Заявление с приложенными к нему документами в день его получения в журнале входящей корреспонденции.

5.5.2. Поданные заявки рассматриваются Фондом, и при полном соответствии всех документов, и предъявляемых требований к Банкам согласно настоящего Порядка Банки включаются в перечень уполномоченных банков.

Основаниями для отказа включения в реестр уполномоченных Банков являются:

- 1) несоответствие Банка критериям, установленным п.2 Порядка;
- 2) недостоверность информации, предоставленной Банком;
- 3) предоставление неполного пакета документов.

Результаты отбора утверждаются приказом Исполнительного директора Фонда в срок не позднее 5 рабочих дней после принятия решения.

Фонд обязуется принимать предоставленную Банками информацию и документы на условиях конфиденциальности и не разглашать третьим лицам, за исключением информации, сведений или данных, носящих общеизвестный характер и являющихся публично доступными или информации, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну.

По совместным займам Фонда и Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития» («Фонда развития промышленности») расчетный банк выбирается из перечня расчетных банков, утвержденным Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» («Фонд развития промышленности»).

Результаты конкурсного отбора публикуются на официальном сайте Фонда frp-krsk.ru или сайте Министерства промышленности, энергетики и жилищно-коммунального хозяйства Красноярского края, или на сайте мойбизнес-24.рф.

**Список документов,
прилагаемых кредитными организациями для отбора**

- копия устава в действующей редакции;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- копия свидетельства о регистрации в ИФНС;
- форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» на последнюю отчетную дату или информационная справка по форме банка о размере собственных средств (капитала) и соответствии Банка требованиям «Порядка»;
- копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица
- проект договора дистанционного банковского обслуживания на подключение к автоматизированным системам мониторинга платежей для обеспечения возможности мониторинга и контроля операций по счетам, открытыми юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для получения финансирования Фонда (в том числе коммерческое предложение по услугам дистанционного банковского обслуживания);
- письмо кредитной организации с указанием ответственного лица/ответственных лиц для размещения данных о контактах кредитной организации на сайте Фонда развития промышленности Красноярского края после завершения аккредитации;
- заявление на участие в конкурсном отборе по форме согласно Приложению № 1 к Порядку (заявление должно быть подписано руководителем кредитной организации (далее – Руководитель) с оттиском печати организации).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Исполнительному директору
Некоммерческой организации «Государственный фонд
развития промышленности Красноярского края»

Заявка на участие в отборе Некоммерческой организации «Государственный фонд развития промышленности Красноярского края» для открытия расчетного счета и ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета

« _____ »
(наименование кредитной организации-Банка)

в лице _____,
(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)
действующего на основании _____.

сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных Порядком проведения отбора уполномоченных кредитных организаций для открытия расчетного счета и ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета

Дата объявления конкурсного отбора: _____

Основные сведения о Банке для участия в конкурсном отборе:

№	Критерий оценки	Информация о Банке
1.	Наличие у Банка универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.	
2.	Срок деятельности Банка с даты его регистрации, полных лет.	
3.	Отсутствие у Банка в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда	
4.	Наличие Филиала/ Офиса/Обособленного подразделения Банка по месту нахождения Фонда	

[сведения, указанные в данной таблице, будут оглашены при рассмотрении заявок на участие в м отборе]

Банк ознакомлен с нормативными документами Некоммерческой организации «Государственный фонд развития промышленности Красноярского края», регламентирующими порядок проведения отбора уполномоченных кредитных организаций для ведения обособленного учета средств займа и проведения платежей с указанного счета.

Приложение: документы

Руководитель _____

м.п. (при наличии печати)

Исполнитель: ФИО, телефон.

Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Красноярского края», извещает о проведении отбора кредитных организаций, на право включения в реестры Фонда уполномоченных банков.

Дата объявления отбора _____

Прием заявок на участие в отборе кредитных организаций для открытия расчетного счета и ведения обособленного учета средств займа, и проведения платежей с указанного счета осуществляется в течение ____ календарных дней с даты объявления отбора, с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.00 по адресу: г. Красноярск, ул. Александра Матросова д.2 «Центр Мой бизнес»

Список документов и критерии отбора кредитных организаций

Критерии отбора:

- а) наличие у Банка универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей на последнюю отчетную дат;
- в) срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
- г) наличие Филиала/ Офиса/Обособленного подразделения Банка по месту нахождения Фонда;
- д) подключение Фонда на безвозмездной основе к автоматизированным системам мониторинга платежей (корпоративное казначейство, Расчетный центр корпорации и т.д.) для обеспечения возможности мониторинга и контроля операций по счетам, открытыми юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями для получения финансирования Фонда.

В договорах, соглашениях должно быть предусмотрены следующие условия:

Платежи с указанных счетов осуществляются Заемщиком только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами.

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

Для получения акцепта платежа Заемщик оформляет платежное поручение в системе дистанционного банковского обслуживания (ДБО) и переводит его в статус, позволяющий контролеру Фонда акцептовать/отказать в акцепте платежа.

В случае если при обратной конвертации в российские рубли иностранной валюты, приобретенной в соответствии с Договором займа, полученная сумма денежных средств в российских рублях превышает сумму денежных средств, ранее потраченную на приобретение иностранной валюты (далее в пункте - положительная курсовая разница), Заемщик обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты обратной конвертации сообщить Фонду о размере положительной курсовой разницы и направить полученную положительную курсовую разницу на досрочное погашение суммы займа.

Если Заемщик ранее не расходовал средства займа на реализацию проекта, то полученная им при обратной конвертации положительная курсовая разница, превышающая размер суммы займа и подлежащих оплате процентов после осуществления досрочного погашения, признается сторонами неосновательным обогащением и в полном объеме подлежит перечислению на счет Фонда.

Срок для перечисления полученной положительной курсовой разницы в счет погашения суммы займа составляет 3 (три) рабочих дня с даты проведения операции обратной конвертации. По истечении указанного срока Фонд вправе осуществить безакцептное списание денежных средств со Счета Заемщика в размере положительной курсовой разницы.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

При наступлении условий, следующих условий, Фонд имеет право списать суммы, подлежащие оплате по обязательствам, со Счета Заемщика, определив по своему усмотрению, какие обязательства (задолженность) Заемщика исполняются (погашаются) за счет такого списания.

Фонд имеет право досрочно потребовать от Заемщика полного или частичного погашения Задолженности по займу, по любому из следующих оснований:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по Договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанной в пункте 12.9 Договора, или иной информации/документов, предоставление которой предусмотрено условиями Договора, использование займа (части займа) не по целевому назначению;
- неисполнение Заемщиком более 30 (тридцати) календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщика по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

- утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по Договору или условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае, если Заемщик в срок, установленный п. 12.22 Договора не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Стандартов Фонда;
- принятие в отношении Заемщика органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования);
- наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10 (десяти) процентов балансовой стоимости активов Заемщика;
- наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;
- выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверных заявлений или гарантий;
- отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации проекта;
- изменение контроля над Заемщиком, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным для заявителя стандартом по соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения;
- в случае невозмещения на Счет в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты списания денежных средств без акцепта;
- дополнительные основания могут устанавливаться Экспертным советом с учетом особенностей финансируемого Проекта и Заемщика.

Заемщик обязуется на период действия Договора займа предоставить кредитной организации, открывшей Счет, заранее данный акцепт на списание Фондом суммы Займа в размере остатка денежных средств на Счете Заемщика в случае предъявления к Заемщику Требования о досрочном возврате суммы займа или по другим основаниям нарушения Заемщиком условий Договора займа. Для реализации указанного права Заемщик обязуется заключить

соглашение (с соответствующей кредитной организацией), предоставляющее акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета по указанным основаниям и предоставить Фонду третий экземпляр (в случае, если он оформляется) или заверенную копию такого соглашения.

Заемщик обязуется не предоставлять любым иным лицам, кроме Фонда, права на списание денежных средств со Счёта за исключением списания расчетным банком денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (комиссии банка) при условии наличия данной цели расходования условиям финансирования.

Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа. Начисленные проценты не подлежат зачислению на Счет.

В случае начисления процентов на остаток денежных средств по вышеуказанному расчетному счету в размере превышающим процентную ставку за пользование Займом, процентная ставка по предоставленному целевому займу устанавливается в размере равном ставке начисления процентов на остаток денежных средств, на срок, равный периоду действия соответствующего соглашения о начислении процентов, заключенного с кредитной организацией.

Список документов:

- копия устава в действующей редакции;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц;
- копия свидетельства о регистрации в ИФНС;
- форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)» на последнюю отчетную дату или информационная справка по форме банка о размере собственных средств (капитала) и соответствии Банка требованиям «Порядка»;
- копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций;
- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица
- проект договора дистанционного банковского обслуживания на подключение к автоматизированным системам мониторинга платежей для обеспечения возможности мониторинга и контроля операций по счетам, открытыми юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для получения финансирования Фонда (в том числе коммерческое предложение по услугам дистанционного банковского обслуживания);
- письмо кредитной организации с указанием ответственного лица/ответственных лиц для размещения данных о контактах кредитной

организации на сайте Фонда развития промышленности Красноярского края после завершения аккредитации;

- заявление на участие в конкурсном отборе по форме согласно Приложения № 1 (заявление должно быть подписано руководителем кредитной организации (далее – Руководитель) с оттиском печати организации).

Заявление и документы, должны быть пронумерованы, предоставлены с описью документов. Документы, подписываются или заверяются (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом организации, подпись которого скрепляется печатью этой организации.

Исполнительный директор
Некоммерческой организации
«Государственный фонд
развития промышленности
Красноярского края»