

**ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ  
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ»**

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

1. Денежные средства, предоставляемые некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Московской области» (далее – Фонд) в виде займа в рамках государственной программы «Предпринимательство Подмосковья на 2017-2021 годы» подлежат обособленному учету на **отдельном Банковском (Расчетном) счете (далее – Счет)**, открываемом заемщиком в соответствии с договором 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 расчётных счетов Заёмщика с целью ведения обособленного учёта средств, предоставляемых Фондом заёмщикам в виде целевого займа утвержден Наблюдательным советом Фонда (Протокол от 17.09.2018 №7):

- ОАО «Сбербанк России»;
- ПАО «Банк ВТБ» (за исключением бывших отделений ВТБ 24);
- АО «Банк ГПБ»;
- АО «Россельхозбанк»

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.

- **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.

5. Заемщик подписывает с Фондом Договор займа, Счет указывается в Договоре займа. 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. Платежные поручения исполняются Банком только после их акцептования уполномоченным сотрудником Фонда.

Приложение к Памятке

**Контактные данные представителей Расчетных банков:**

**Сбербанк России**

Ольга Рыбакова

Управление организации продаж

РГС Тел +7 (916) 205-59-33

вн. 31513 e-mail:

[oa rybakova@sberbank.ru](mailto:oa rybakova@sberbank.ru)

**Банк ВТБ**

Елена Морозова

УМиМО ДКС | ГБЛ Средний бизнес |

Банк ВТБ (ПАО) mob.: +7 999 88 11 484

corp.: +7 495 775 5454, ext. 11 68 21

e-mail: [emorozova@msk.vtb.ru](mailto:emorozova@msk.vtb.ru)

**Газпромбанк**

Александр Сергеевич Панов

тел. (495) 287-61-00 внут. 2-9364 моб.

тел. 8 (968) 813-85-67

e-mail: [Alexander.Panov@gazprombank.ru](mailto:Alexander.Panov@gazprombank.ru)

**Россельхозбанк**

Александр Куропятников

Департамент малого и среднего бизнеса

Тел (495) 363 02 3466 (доб. 3466)

+7 (965) 429 95 12

e-mail: [KuropyatnikovAP@rshb.ru](mailto:KuropyatnikovAP@rshb.ru)