



Публично-правовая компания
«Фонд развития территорий»
115088, Москва,
ул. Шарикоподшипниковская, д. 5
8 800 7007-214
mailbox@fondrt.ru для юридических лиц
фрт.рф/ask_form/ электронная приемная

**ВЫПИСКА № 2-67/5 из ПРОТОКОЛА
заседания Правления публично-правовой компании
«Фонд развития территорий» № 2-67**

г. Москва

<...>

Дата проведения заседания: 12 декабря 2024 года.

Дата составления протокола: 12 декабря 2024 года.

<...>

Из повестки дня:

- 5. Об утверждении Методических рекомендаций о принятии перечня счетов и заключении соглашения о праве Фонда на списание денежных средств без распоряжения заемщика (заранее данный акцепт).**

<...>

Решение по вопросу повестки дня:

Утвердить Методические рекомендации о принятии перечня счетов и заключении соглашения о праве Фонда на списание денежных средств без распоряжения заемщика (заранее данный акцепт) согласно Приложению 3.

Председатель Правления

(подпись)

И.И. Шагиахметов

Секретарь Правления

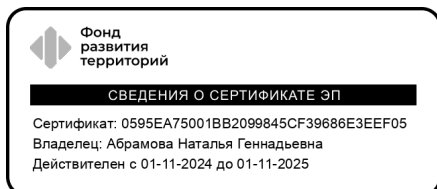
(подпись)

Н.Г. Абрамова

Выписка верна

Секретарь Правления

..... **Н.Г. Абрамова**





МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
о принятии перечня счетов и заключении соглашения о праве
Фонда на списание денежных средств без распоряжения заемщика
(заранее данный акцепт)
(редакция № 1)

Оглавление

1. Цель Методических рекомендаций.....	3
2. Порядок предоставления перечня счетов.....	3
3. Порядок заключения соглашения о списании денежных средств без распоряжения Заемщика	4
4. Порядок предоставления обновленного перечня счетов и соглашения о списании денежных средств без распоряжения	6
5. Виды Соглашений.....	6
6. Заключительные положения	7
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	8
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	11

1. Цель Методических рекомендаций

- 1.1. Целью Методических рекомендаций является мониторинг, контроль, исполнение сторонами обязательств по договору займа, заключенному между юридическим лицом (далее – Заемщик) и Фондом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.02.2022 № 87 «О предоставлении публично-правовой компанией «Фонд развития территорий» за счет привлеченных средств Фонда национального благосостояния займов юридическим лицам, в том числе путем приобретения облигаций юридических лиц при их первичном размещении, в целях реализации проектов по строительству, реконструкции, модернизации объектов инфраструктуры, и о внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по региональному развитию в Российской Федерации» *(вместе с «Правилами предоставления публично-правовой компанией «Фонд развития территорий» за счет привлеченных средств Фонда национального благосостояния займов юридическим лицам, в том числе путем приобретения облигаций юридических лиц при их первичном размещении, в целях реализации проектов по строительству, реконструкции, модернизации объектов инфраструктуры»)*.
- 1.2. Владельцем Методических рекомендаций является Подразделение «Мониторинг платежной дисциплины».

2. Порядок предоставления перечня счетов

- 2.1. Точкой входа в процесс является предоставление Заемщиком на согласование в Фонд перечня счетов, открытых в банке(-ах) в российских рублях (далее – перечень счетов).
- 2.2. В установленный договором займа срок Заемщик предоставляет в Фонд перечень счетов.
- 2.3. Перечень счетов оформляется по форме Приложения 4 к договору займа, подписывается только со стороны Заемщика.
- 2.3.1. В Перечне счетов **указываются** расчетные счета, открытые в валюте Российской Федерации, в отношении которых возможно осуществление списания денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт).
- 2.3.2. В Перечне счетов **не указываются** счета, с которых согласно законодательству Российской Федерации невозможно осуществление списания денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт), в том числе:
- депозитный счет,
 - залоговый счет,
 - эскроу-счет,
 - аккредитивный счет,
 - специальный счет (с приложением документа от банка, подтверждающего особые условия обслуживания).
- 2.3.2.1. Список счетов, с которых невозможно осуществление списания денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт), может изменяться в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.4. Заемщик посредством электронной почты направляет в Фонд на согласование перечень счетов в формате WORD с приложением справки налогового органа о банковских счетах, датированной не позднее **30 календарных дней** от даты

предоставления в Фонд указанной справки (далее – Справка налогового органа), для проверки соответствия перечня счетов Справке налогового органа.

2.4.1. В течение 2 рабочих дней с даты получения перечня счетов Фонд обеспечивает проверку его соответствия информации, содержащейся в Справке налогового органа. Фонд посредством электронной почты информирует Заемщика о согласовании перечня счетов или направляет замечания к перечню счетов.

2.5. Согласованный Фондом и подписанный со стороны Заемщика перечень счетов направляется в Фонд **одним из следующих способов:**

– **на бумажном носителе** с сопроводительным письмом, содержащим в приложении перечень счетов и Справку налогового органа.

В случае если объем текста перечня счетов превышает 1 лист, указанный документ необходимо прошить и пронумеровать. На обороте последнего листа место скрепления опечатывается ярлыком, делается отметка: «Всего прошито и пронумеровано _____ (цифрами и прописью) листов», после этого отметка удостоверяется подписью уполномоченного лица от имени Заемщика (с расшифровкой Ф.И.О.) с оттиском печати;

– **в электронной форме** посредством формирования в АИС ППК «ФРТ», подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью, с вложением Справки налогового органа.

2.6. Точкой выхода из процесса является предоставление Заемщиком в Фонд перечня счетов.

3. Порядок заключения соглашения о списании денежных средств без распоряжения Заемщика

3.1. Точкой входа в процесс является предоставление Заемщиком на согласование в Фонд проекта(-ов) соглашения(-й) о праве Фонда на списание денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт) со счетов Заемщика.

3.2. В установленный договором займа срок Заемщик предоставляет в Фонд заключенное(-ые) соглашение(-я) о праве Фонда на списание денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт) со счетов Заемщика (далее – Соглашение).

3.3. Для предварительного согласования Фондом условий Соглашения Заемщик направляет в электронном виде следующие документы:

– проект Соглашения по форме Фонда (Приложение № 1 к Методическим рекомендациям), принятый (согласованный) банком,

или

– проект Соглашения по форме Фонда с учетом замечаний банка,

или

– проект Соглашения по типовой форме банка (виды Соглашений указаны в разделе 5 Методических рекомендаций),

или

– документ, содержащий основание невозможности списания денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт) со счета, открытого в банке,

и

- скан-копию доверенности на лицо, уполномоченное на подписание Соглашения от имени Заемщика / банка.

3.4. Рекомендуется оформлять трехстороннее Соглашение по форме согласно Приложению № 1 к Методическим рекомендациям.

3.5. Рекомендуется включить в Соглашение в том числе следующие условия:

- указание в Соглашении платежного требования и инкассового поручения в качестве расчетного документа (*по тексту Соглашения вместе будут именоваться «расчетный документ»*),
- возможность частичного исполнения расчетного документа,
- право Фонда на списание денежных средств без распоряжения Заемщика (*заранее данный акцепт*) со ссылкой на пункт 3.2 договора займа,
- срок действия Соглашения – до полного прекращения обязательства Заемщика перед Фондом по договору займа,
- недопустимость одностороннего отказа / отзыва Заемщиком заранее данного акцепта в рамках Соглашения,
- списание банком суммы со счета Заемщика по обязательствам, предусмотренным договором займа (включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование займом, другие платежи), и перечисление ее по указанным в расчетном документе реквизитам,
- рассмотрение споров по Соглашению разрешаются путем переговоров Сторон (*в том числе путем предъявления письменных претензий*), а в случае недостижения согласия – в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- понятные и исполнимые условия направления со стороны Фонда требований на списание денежных средств без распоряжения Заемщика (*заранее данный акцепт*).

3.6. Фонд посредством электронной почты в течение 5 рабочих дней:

- согласовывает проект Соглашения / направляет замечания Заемщику,
- рассматривает возможность принятия Фондом документа, содержащего основание невозможности списания денежных средств без распоряжения Заемщика (*заранее данный акцепт*) со счета, открытого в банке, и сообщает Заемщику о результатах его рассмотрения.

3.7. После согласования Фондом проекта Соглашения Заемщик подписывает и направляет Соглашение на подписание в Фонд и / или банк.

3.8. Соглашение подписывается каждой из сторон с проставлением оттиска печати:

3.8.1. **При подписании Соглашения банком после Заемщика** Соглашение, подписанное Заемщиком и банком, направляется Заемщиком с сопроводительным письмом на подписание в Фонд (предпочтительный вариант).

Фонд подписывает Соглашение и передает 2 экземпляра Заемщику (*«Почтой России», курьерской службой или нарочно*).

3.8.2. **При подписании Соглашения банком в последнюю очередь** Соглашение, подписанное Заемщиком, направляется Заемщиком с сопроводительным письмом на подписание в Фонд.

Фонд подписывает Соглашение и передает 3 экземпляра Заемщику (*«Почтой России», курьерской службой или нарочно*) для дальнейшего подписания банком.

3.8.3. После подписания Соглашения банком экземпляр Соглашения направляется Заемщиком с сопроводительным письмом в Фонд (*«Почтой России», курьерской службой или нарочно*).

3.9. Соглашение, объем текста которого превышает 1 лист, должно быть прошито, пронумеровано.

На обороте последнего листа место скрепления опечатывается ярлыком, делается отметка: «Всего прошито и пронумеровано ____ (цифрами и прописью) листов», после этого отметка удостоверяется подписью каждой из сторон Соглашения (с указанием сокращенного наименования сторон Соглашения и расшифровкой Ф.И.О.) с оттиском печати.

3.10. Точкой выхода из процесса является представление Заемщиком в Фонд заключенного Соглашения.

4. Порядок предоставления обновленного перечня счетов и соглашения о списании денежных средств без распоряжения

4.1. Точкой входа в процесс являются изменение реквизитов банка / счета, открытие / закрытие счета в банке.

4.2. В случае изменения реквизитов банка / счета, открытия / закрытия счета в банке Заемщик в установленный договором займа срок представляет в Фонд:

- обновленный перечень счетов Заемщика в соответствии с разделом 2 Методических рекомендаций;
- заключенное Соглашение согласно обновленному перечню счетов в порядке, предусмотренном в разделе 3 Методических рекомендаций.

4.3. Точкой выхода из процесса является предоставление Заемщиком в Фонд обновленного перечня счетов и заключенного Соглашения.

5. Виды Соглашений

5.1. Соглашение может быть представлено в виде следующих документов:

- соглашение о списании денежных средств без дополнительного распоряжения (трехстороннее) по форме, являющейся Приложением № 1 к Методическим рекомендациям,
- соглашения по форме банков:
 - соглашение на безакцептное списание денежных средств,
 - соглашение о списании денежных средств с банковского счета,
 - соглашение к договору банковского счета о списании денежных средств,
 - соглашение о списании денежных средств без распоряжения владельца банковского счета к договорам банковских счетов на расчетно-кассовое обслуживание,
 - дополнительное соглашение к банковскому счету / к банковскому счету (в валюте Российской Федерации),
 - дополнительное соглашение к договору банковского счета,

- распоряжение о списании денежных средств,
- заявление на акцепт,
- иной вид соглашения о праве Фонда на списание денежных средств без распоряжения Заемщика (заранее данный акцепт), предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

6. Заключительные положения

- 6.1. Методические рекомендации разработаны с учетом действующих на момент его утверждения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, внутренних документов Фонда.
- 6.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации Методические рекомендации действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.
- 6.3. Блок-схема процесса отражена в Приложении № 2 к Методическим рекомендациям.
- 6.4. Подразделение «Мониторинг платежной дисциплины»:
 - контролирует выполнение Методических рекомендаций,
 - фиксирует невыполнение Методических рекомендаций и определяют их причины.
- 6.5. В случае невыполнения Методических рекомендаций ввиду недостаточности / некорректности процессов, описанных в Методических рекомендациях, Подразделение «Мониторинг платежной дисциплины» **в течение квартала**:
 - разрабатывает корректирующие мероприятия,
 - организует и отслеживает исполнение корректирующих мероприятий.
- 6.6. При достижении результатов корректирующими мероприятиями Подразделение «Мониторинг платежной дисциплины» актуализирует Методические рекомендации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Форма Фонда

СОГЛАШЕНИЕ № _____ о списании денежных средств без распоряжения (трехстороннее)

г. _____

«__» _____ 20__ года

_____ (указывается полное наименование Фонда), в лице _____, действующего на основании Устава / Доверенности № _____ от _____ (Заполняется со стороны Фонда), именуемая в дальнейшем **«Получатель средств»**,

_____ (указывается полное наименование Клиента), в лице _____, действующего на основании Устава / Доверенности № _____ от _____ (Заполняется со стороны Клиента), именуемое в дальнейшем **«Клиент»**,

_____ (указывается полное наименование Банка), в лице _____, действующего на основании Устава / Доверенности № _____ от _____ (Заполняется со стороны Банка), именуемый в дальнейшем **«Банк»**,

далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Клиент в целях исполнения условий Договора займа № ____ Д/ФНБ от ____ 20__ г. (указывается число, месяц, год) (далее – Основной договор), заключенного между Получателем средств и Клиентом, поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) Клиента денежные средства Клиента в рублях Российской Федерации с банковского счета № ____ (далее – Счет), открытого(-ых) в Банке, на основании заключенного между Клиентом и Банком Договора банковского счета № _____ (указывается дата Договора банковского счета) (далее – Договор банковского счета), а Банк обязуется принять к исполнению предъявленные в соответствии с условиями настоящего Соглашения платежные требования / инкассовые поручения (далее именуемые вместе – расчетный документ) Получателя средств в рублях Российской Федерации, содержащие _____ ссылку на настоящее Соглашение и п.3.2 Основного договора, и осуществить на основании расчетного документа списание денежных средств с указанного Счета Клиента по реквизитам, указанным в расчетном документе Получателя средств, в срок и порядке, установленные законодательством Российской Федерации.

2. Банк, получивший расчетный документ Получателя средств, обязан списать указанную в нем сумму со Счета Клиента по обязательствам Клиента перед Получателем средств по Основному договору (включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование займом, другие платежи) и перечислить ее по указанным в расчетном документе реквизитам не позже следующего операционного дня после получения расчетного документа в Банк.

3. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете Клиента денежных средств в размере, необходимом для исполнения расчетного документа Получателя средств в полном объеме, либо в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете Клиента дальнейшее исполнение Банком предъявленного Получателем средств расчетного документа, в том числе информирование Банком о его исполнении Получателя средств, осуществляется Банком в сроки и в порядке, установленные нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России), регулирующими осуществление безналичных расчетов (осуществление переводов денежных средств) в Российской

Федерации. Банк производит частичное исполнение расчетного документа Получателя средств и помещает его в очередь неисполненных в срок расчетных документов для его исполнения в оставшейся части в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации, по мере поступления денежных средств на счет Клиента и / или получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4. Право исполнять расчетные документы Получателя средств без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт), предоставленное Банку настоящим Соглашением, применяется исключительно в отношении расчетных документов Получателя средств, предъявленных в Банк после вступления в силу настоящего Соглашения, без ограничения по количеству расчетных документов Получателя средств, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Соглашения, а также без ограничения по суммам расчетных документов, вытекающих из Основного договора.

5. Ответственность за обоснованность выставления расчетных документов, правильного расчета сумм, указанных в расчетных документах и подлежащих списанию со Счета без дополнительного распоряжения (согласия / акцепта) Клиента, несет Получатель средств. Излишне полученные Получателем средств денежные средства Клиента в соответствии с настоящим Соглашением подлежат возврату Клиенту от Получателя средств в сроки, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. При несоответствии расчетного документа Получателя средств условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Соглашением, Банк запрашивает у Клиента акцепт расчетного документа Получателя средств и при поступлении акцепта Клиента осуществляет оплату расчетного документа. При непоступлении акцепта Клиента в указанном случае в срок, установленный законодательством Российской Федерации, расчетный документ не исполняется и подлежит возврату Получателю средств без исполнения.

7. В течение срока действия настоящего Соглашения при открытии Клиентом других банковских счетов в Банке Клиент письменно сообщает об этом Получателю средств в течение 3 (трех) календарных дней с даты открытия счетов. Получатель средств вправе потребовать от Клиента заключения соглашений с аналогичными условиями списания денежных средств с иных счетов Клиента, открытых в Банке.

8. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и прекращает свое действие в дату, следующую за датой получения Банком уведомления от Получателя средств о том, что Клиент выполнил все обязательства по Основному договору, либо уведомления от Получателя средств или от Клиента о прекращении (расторжении) Основного договора (с приложением подтверждающих документов). При закрытии конкретного Счета из указанных в п. 1 настоящего Соглашения и / или расторжении Договора банковского счета, на основании которого открыт конкретный Счет, действие настоящего Соглашения прекращается без дополнительного соглашения Сторон только в отношении конкретного Счета.

9. Клиент обязуется уведомить Получателя средств о прекращении Договора банковского счета с Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем его прекращения.

10. Клиент и Получатель средств обязуются в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты соответствующих изменений письменно (с приложением подтверждающих документов) уведомить другие Стороны об изменении адреса, своих реквизитов, банковских реквизитов и иных обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение условий настоящего Соглашения.

11. Изменение и расторжение настоящего Соглашения возможно по письменному соглашению Сторон в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12. В случае противоречия условий Соглашения условиям Договора банковского счета, на основании которого открыт Счет, Стороны применяют условия Соглашения.

13. В случае изменения законодательства Российской Федерации и / или нормативных актов Банка России, регламентирующих расчеты в форме заранее данного акцепта, и противоречия между условиями Соглашения, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России Стороны руководствуются действующими нормами законодательства Российской Федерации и / или нормативных актов Банка России.

14. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора(-ов) банковского счета, на основании которого открыт Счет.

15. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

16. Все споры по настоящему Соглашению разрешаются путем переговоров Сторон (в том числе путем предъявления письменных претензий), а в случае недостижения согласия – в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17. Настоящее Соглашение составлено и подписано в 3 (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

18. Адреса и реквизиты Сторон настоящего Соглашения:

Получатель средств – _____

Адрес: _____

ИИИ

p/c B

K/C _____

БИК _____ КПП _____

Клиент – _____

Адрес: _____

ИИИ

p/c B

K/C _____

БИК КПП

Банк – _____

Адрес: _____

ИИИ

κ/с _____ В

БИК _____ КПП _____

Филиал Банка _____

Адрес: _____

ИНН _____

κ/Γ B

№ _____ в _____
БИК _____ КПП _____

Получатель средств

Клиент

Банк

_____ / _____ / _____ / _____ / _____

М.П.

M.П.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

Блок-схема процесса

