

Утвержден
Советом Микрокредитной компании
Фонд поддержки предпринимательства
Республики Мордовия

Протокол от «17» октября 2022 г. № 7-2022

Порядок отбора и исключения из перечня обслуживающих банков для открытия расчетных счетов, размещения временно свободных средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета

1. Общие положения

1.1. Определенные настоящим Порядком ключевые подходы к процессу отбора банков не распространяются на расчетные счета (депозиты) Микрокредитной компании Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия (далее - Фонд), открытые до утверждения настоящего Порядка, при этом расчетные счета (депозиты) в банках несоответствующие установленным в разделе 2 требованиям должны быть закрыты в течении 30 рабочих дней с даты утверждения настоящего Порядка.

1.2. Фонд сотрудничает с банками, успешно прошедшими процедуру отбора в качестве обслуживающих банков. Перечень обслуживающих банков, утверждается Советом Фонда на основании мотивированного суждения квалификационной комиссии Фонда, исходя из принципов доходности, минимизации рисков, качества предоставляемых услуг.

1.3. Состав квалификационной комиссии Фонда утверждается директором Фонда из числа сотрудников Фонда.

1.4. Перечень отобранных обслуживающих банков публикуется на официальном сайте Фонда.

2. Требования к обслуживающим банкам

2.1. Фонд открывает расчетные счета для расчетно-кассового обслуживания, осуществляет размещение временно свободных денежных средств, номинированных в валюте Российской Федерации в рублях во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета в банках, отобранных в качестве обслуживающих банков.

2.2. В качестве совокупного набора требований, необходимых для отбора в качестве обслуживающего банка, Фонд руководствуется следующими требованиями, сформированными на основании норм, утвержденных Министерством экономического развития Российской Федерации, регламентирующих деятельность микрокредитных компаний:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации 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 кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8) наличие филиала (представительства, операционного офиса, иного внутреннего структурного подразделения) банка на территории Республики Мордовия.

3. Порядок проведения конкурсного отбора обслуживающих банков для размещения временно свободных денежных средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета в банках

3.1. Извещение о проведении конкурсного отбора публикуется не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до его проведения на официальном сайте Фонда.

3.2. В извещении о проведении конкурсного отбора указывается:

3.2.1. Количество лотов.

3.2.2. Сумма каждого лота (определяется делением суммы подлежащих размещению денежных средств на количество лотов).

3.2.3. Обязательные условия заключаемых договоров банковского вклада (депозита).

3.2.4. Место, контактные данные, порядок и предельные сроки предоставления документов.

3.2.5. Срок рассмотрения поданных заявок.

3.2.5. Иная информация.

3.3. К участию в конкурсном отборе допускаются только банки из перечня отобранных для обслуживания банков.

3.4. Процедура проведения конкурсного отбора включает в себя следующее:

3.4.1. Для участия в конкурсном отборе банки должны своевременно подготовить и подать заявки на участие (Приложение 1).

Заявки принимаются нарочно по адресу нахождения Фонда: Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Московская, д. 14 и регистрируются в журнале регистрации заявок (Приложение 2).

Фонд имеет право отказаться от всех заявок на участие в конкурсном отборе по любой причине или прекратить процедуру проведения конкурсного отбора в любой момент, не неся при этом никакой ответственности перед банками.

3.4.2. От каждого банка допускается только одна заявка. В случае если банк подает более одной заявки, все заявки с его участием отклоняются, независимо от характера проведения и результатов конкурсного отбора.

3.4.3. Заседание квалификационной комиссии Фонда и оценка поданных заявок осуществляется в присутствии представителей банков (в случае их письменного волеизъявления на такое присутствие). По результатам оценки заявок квалификационной комиссией Фонда составляется соответствующий протокол.

3.5. Совокупная сумма размещенных и подлежащих размещению денежных средств на дату принятия решения о размещении в одном банке определяется на заседании квалификационной комиссии Фонда и не может превышать 50 млн. рублей.

3.6. Победителями конкурсного отбора признаются банки, предложившие наибольшие процентные ставки. Количество победителей не может превышать количество лотов. В случае, если количество поданных заявок меньше, чем количество лотов, размещение временно свободных денежных средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета в банках осуществляется по количеству заявок, допущенных для участия в конкурсном отборе.

В отношении неразмещенных денежных средств решением квалификационной комиссии Фонда объявляется повторный конкурсный отбор в соответствии с настоящим Порядком.

3.7. В случае, если несколько банков предложили одинаковый процент доходности по депозиту и (или) неснижаемому остатку на расчетном счете, предпочтение отдается заявке, поданной раньше.

3.8. Поданные заявки рассматриваются не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания приема заявок, указанного в извещении о проведении конкурсного отбора.

3.9. Подписание договоров на размещение временно свободных денежных средств осуществляется директором Фонда на основании протокола заседания квалификационной комиссии Фонда.

4. Мониторинг, приостановление сотрудничества и исключение из перечня одобренных обслуживающих банков

4.1. С целью регулярной проверки соответствия банков, отобранных Фондом в качестве обслуживающих банков, критериям отбора, Фонд проводит мониторинг обслуживающих банков.

4.2. Для проведения мониторинга, приказом директора Фонда, назначается ответственное лицо.

4.3. Ответственное лицо ежеквартально проводит мониторинг обслуживающих банков на соответствие критериям, установленным разделами 2 настоящего Порядка по показателям согласно Приложению 3.

4.4. По результатам мониторинга ответственное лицо формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия обслуживающего банка критериям отбора, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества, или по исключению из перечня отобранных обслуживающих банков. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с таким обслуживающим банком принимает Совет Фонда.

4.5. В случае принятия решения об исключении обслуживающего банка из перечня одобренных обслуживающих банков, директор Фонда принимает меры к расторжению договора с банком.

5. Порядок определения Фондом размера размещаемых денежных средств в депозиты и неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете.

5.1. Ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня каждого месяца квалификационная комиссия Фонда на заседании определяет размер денежных средств к размещению на депозиты либо на неснижаемый остаток на расчетном счете.

5.2. Размер временно свободных денежных средств к размещению определяется по формуле:

$$\text{ДСР} = \text{ОРС} + \text{СП} - \text{РТД} - \text{ВЗ} + (\text{РТД} * 10\%), \text{ где}$$

ДСР – денежные средства к размещению,

ОРС - совокупная сумма остатка на расчетных счетах в банках на 1 число календарного месяца (за исключением остатка денежных средств на расчетном счете, открытом в Федеральном казначействе, остатков денежных средств, размещённых на основании соглашений о неснижаемом остатке на р/сч)

СП- среднемесячные поступления на период размещения согласно Прогноза движения денежных средств Фонда.

РТД- расходы на текущую деятельность на период размещения согласно Прогноза движения денежных средств Фонда.

ВЗ- запланированные выдачи займов на период размещения согласно Прогноза движения денежных средств Фонда.

5.3. В случае отсутствия денежных средств к размещению (нецелесообразности их размещения) на депозиты, либо на неснижаемый остаток на расчетном счете квалификационная комиссия Фонда принимает решение не проводить конкурсный отбор банков для размещения денежных средств на депозиты, либо на неснижаемый остаток на расчетном счете. Принятое решение оформляется протоколом квалификационной комиссией Фонда.

На бланке организации Дата, исх. номер

Директору

МКК Фонд поддержки
предпринимательства РМ

ЗАЯВКА

на участие в отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ на депозитах и (или) расчетных счетах

1. Изучив требования на право размещения средств МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ (далее - Фонд) на депозитах и расчетных счетах, а также применимые к данному отбору законодательство и нормативные правовые акты

(наименование Кредитной организации) в лице,

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О., действующий на основании (указать)) сообщает о согласии участвовать в отборе и направляет настоящую заявку.

2. Мы согласны заключить с Фондом договор на размещение вклада (депозита) и/или неснижаемого остатка на расчетном счете на следующих условиях:

№	Сумма, млн. руб.	Срок размещения, дней	Доходность по депозиту и/или неснижаемому остатку на расчетном счете, % годовых	Порядок выплаты процентов

3. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Организатора, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, наводить справки или проводить исследования с целью изучения информации, предоставленной в заявке.

4. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Организатором нами уполномочен

_____. (Ф.И.О., телефон работника Кредитной организации) Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

5. Настоящая заявка действительна до завершения процедуры проведения отбора.

6. Настоящим сообщаем о соответствии требованиям, указанным в п. 2.2. Порядок отбора и исключения из перечня обслуживаемых банков для открытия расчетных счетов, размещения временно свободных средств во вклады (депозиты) и (или) на расчетные счета.

7. Настоящей заявкой подтверждаем, что против _____
(наименование Кредитной организации) не проводится процедура ликвидации,
Банкротства, деятельность не приостановлена.

8. Наши юридический и фактический адреса, адрес электронной почты, телефон
_____. Банковские реквизиты:

_____.

9. Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по адресу:

_____.

Руководитель организации
(уполномоченное лицо)

(подпись, расшифровка подписи)

**Журнал регистрации заявок
на участие в отборе кредитных организаций для размещения временно свободных
денежных средств МКК Фонд поддержки предпринимательства РМ на депозитах и
(или) расчетных счетах**

№	Регистрационный номер	Название банка	Дата и время подачи заявки
1			
2			
3			

Мониторинг Обслуживающих банков

Показатели	Да/Нет
Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
Наличие собственных средств (капитала) не менее 50 млрд. рублей по данным ЦБ РФ, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьёй 57 Закона о Банке России	
Рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»	
Отсутствие действующей меры воздействия, примененной ЦБРФ за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России	
Отсутствие в течение последних 12 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	
Участие банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации	
Наличие положительного аудиторского заключения за прошедший год	