

**Фонд финансирования промышленности и предпринимательства
Челябинской области – Центр «Мой бизнес»
(микрокредитная компания)**

ИНН: 7453313646; КПП: 745301001; ОГРН: 1177400003175
454006, Россия, г. Челябинск, ул. Российская, д. 110, корпус 1, этаж 2
телефон: 8-800-350-24-74, 8(351) 214-06-05

УТВЕРЖДЕНО

Приказ №14 от «18» сентября 2023г.

Директор

Е.А. Вахитова



**Порядок
отбора кредитных организаций для размещения временно свободных
денежных средств Фонда финансирования промышленности и
предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес»
(микрокредитная компания) на расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок отбора Кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания) на расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО (далее именуется – Порядок) определяет общие условия, принципы и правила отбора Кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания) (далее именуется – Фонд).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями:

- приказа Минэкономразвития России от 26 марта 2021 года № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»;

- Устава Фонда.

1.3. Предметом отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда (далее именуется – Отбор) является определение соответствия Кредитных организаций требованиям, изложенным п. 3.1. настоящего Порядка.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Кредитная организация» – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять Банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О Банках и банковской деятельности».

«Директор Фонда или лицо его замещающее» – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Наблюдательному совету Фонда.

«Экспертная комиссия Фонда» - комиссия, состоящая из пяти человек (работников Фонда), утвержденная приказом директора Фонда или лицом его замещающим, осуществляющая отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда на расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО.

«Неснижаемый остаток (НСО)» – фиксированная сумма денежных средств, которую Фонд формирует на своём расчётном счёте, открытом в Кредитной организации, в дату начала срока поддержания неснижаемого остатка и поддерживает в течение срока размещения по дату окончания срока поддержания неснижаемого остатка, на которую кредитная организация начисляет и выплачивает проценты.

«Ежедневный остаток (ЕЖО)» - сумма денежных средств, которую Фонд формирует ежедневно на своём расчётном счёте в Кредитной организации в течение срока размещения по дату окончания срока размещения, на которую кредитная организация начисляет и выплачивает проценты исходя из размера ежедневного остатка.

2. ОРГАНИЗАТОР ОТБОРА

2.1. Организатором отбора кредитных организаций является Фонд.

- Почтовый адрес: 454006, г. Челябинск, ул. Российская, д.110, корп.1, этаж 2.

- Контактный телефон: +7(351) 214-06-05.

- Информация о порядке и условиях Отбора Кредитных организаций публикуется Фондом на официальном сайте Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – мойбизнес74.рф.

3. УЧАСТНИКИ ОТБОРА

3.1. Фонд проводит отбор Кредитных организаций при условии соответствия их одновременному соблюдению следующих требований:

- наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций;

- наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу государственной микрофинансовой организации (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на указанном сайте);

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

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

- отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- 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;

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

- возможность размещения временно свободных денежных средств Фонда на расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО.

3.2. Соблюдение условий Отбора, указанных в пункте 3.1 настоящего Порядка, определяется исходя из предоставленных Участником Отбора данных на дату подачи документов на Отбор.

Организатор Отбора вправе запрашивать подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность Участника Отбора органах, на что последний дает безусловное согласие.

3.3. Результаты Отбора утверждаются Экспертной комиссией Фонда.

3.4. Участники Отбора самостоятельно несут все расходы, связанные с подготовкой и подачей документов на участие в Отборе.

4. ПОРЯДОК ОТБОРА

4.1. Отбор кредитных организаций проводится в соответствии с требованиями, определёнными настоящим Порядком, является открытым и постоянно действующим.

4.2. В целях проведения Отбора Фонд размещает информационное сообщение о начале проведения Отбора кредитных организаций в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

4.3. Для участия в отборе кредитная организация в течение 10 (десять) рабочих дней с момента размещения информации об проводимом Отборе представляет в Фонд заявление по форме, указанной в Приложении №1 к настоящему Порядку, с приложением пакета документов, предусмотренного в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

4.4. Заявление и пакет документов для участия в Отборе передаются путём личного обращения в Фонд либо через организации почтовой связи. Подача документов в электронном виде не допускается.

4.5. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и скреплены оттиском печати кредитной организации, а копии документов должны быть заверены кредитной организацией, подписью ее уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи («Верно», «Копия верна» и т.д.).

4.6. В течение 5 рабочих дней с момента поступления заявления и комплекта документов Экспертная комиссия Фонда принимает решение о соответствии или о несоответствии кредитной организации требованиям Отбора, результаты отбора фиксируются в Протоколе отбора (Приложение №3 к настоящему Порядку), Фонд в письменном виде извещает кредитную организацию о результатах Отбора.

4.7. Кредитная организация в любое время до объявления итогов Отбора имеет право отозвать зарегистрированные документы путем письменного уведомления Фонда.

4.8. В случае выявления несоответствия информации о кредитной организации требованиям Отбора согласно п. 3.2. настоящего Порядка Фонд вправе направить кредитной организации запрос с предложением предоставить информацию, подтверждающую соответствие требованиям Порядка и/или замену неактуальных документов, не позднее 3 рабочих дней.

4.9. Фонд вправе принять решение о приостановлении и окончании Отбора кредитных организаций, разместив информационное сообщение об этом в информационно-коммуникационной сети «Интернет» за 3 рабочих дня до окончания или приостановления Отбора.

4.10. Решение Фонда о начале Отбора, приостановлении и/или окончании Отбора принимается директором Фонда или лицом его замещающим путём издания соответствующего приказа.

4.11. Фонд обеспечивает сохранность представленных кредитными организациями документов, а также конфиденциальность сведений и информации, содержащейся в представленных документах.

4.12. Отбор кредитных организаций проводится Фондом в случаях:

- изменения законодательства РФ в части требований к кредитным организациям, с которыми Фонд вправе сотрудничать;

- на основании решения Наблюдательного Совета Фонда;

- при выявлении негативных/угрожающих факторов в отношении действующих банков-партнеров, которые могут нести риски сохранности средств Фонда на счетах банка-партнера или риски ограничения доступности этих средств (в том числе понижение кредитного рейтинга, введение процедуры банкротства/санации/финансового оздоровления в отношении кредитной организации, существенные убытки, несущие риски финансовой стабильности кредитной организации и т.п.);

- в случае выявления Фондом несоответствия кредитных организаций, с которыми Фонд сотрудничал до вступления в силу настоящего Порядка, требованиям настоящего Порядка или законодательства РФ, при этом проверку банков-партнеров на соответствие требованиям Фонд проводит однократно не позднее 30 календарных дней с даты вступления в силу настоящего Порядка и далее не реже 1 раза в год в срок до 31 марта нового календарного года.

4.13. Участником Отбора, являющимся победителем Отбора, признается кредитная организация:

- соответствующая требованиям п. 3.1. настоящего Порядка;

- выполнившая требования, предусмотренные п. 4.3.-4.5. настоящего Порядка;

- предложившая наилучшие условия размещения временно свободных денежных средств Фонда на ее расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО (оценивается срок размещения, размер неснижаемого остатка и процентная ставка, исходя из которой рассчитывается процентный доход на размещенные средства).

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Порядок может быть изменен в связи с внесением соответствующих изменений в нормативные акты Минэкономразвития России, регламентирующие порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах.

5.2. Изменения в настоящий Порядок или новая редакция настоящего Порядка могут быть внесены решением директора Фонда или лицом его замещающим.

На бланке кредитной
организации
Дата, исх. номер

Приложение 1
к Порядку отбора кредитных организаций для
размещения временно свободных денежных
средств Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства
Челябинской области – Центр «Мой бизнес»
(микрокредитная компания) на расчетных счетах
в форме НСО/ЕЖО

Директору Фонда финансирования
промышленности и предпринимательства
Челябинской области – Центр «Мой бизнес»
(микрокредитная компания)

ЗАЯВКА
на участие в отборе кредитных организаций

1. Изучив Порядок, отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда развития предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» 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 на условиях, установленных в указанных выше документах, и направляет настоящую заявку.

2. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, наводить справки или проводить исследования с целью изучения отчетов, документов и сведений, предоставленных в связи с данной заявкой.

3. Настоящей заявкой подтверждаем соответствие требованиям к кредитным организациям, предъявляемым Фондом к участникам Отбора кредитных организаций, в том числе п. 3.1. настоящего Порядка.

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

(Ф.И.О., телефон работника Кредитной организации)

5. Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

6. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

7. Настоящим сообщаем, что:

- у кредитной организации отсутствуют действующие меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

- у кредитной организации отсутствуют в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченные денежные обязательства по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также у кредитной организации отсутствует просроченная задолженность по Банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

8. Настоящей заявкой подтверждаем, что против

(наименование Кредитной организации)

не проводится процедура ликвидации, Банкротства, деятельность не приостановлена.

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

10. Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по адресу: _____.
Руководитель кредитной организации (уполномоченное лицо):

(подпись)

М.П.

(Ф.И.О.)

Приложение 2

к Порядку отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда финансирования промышленности и предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания) расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО

Перечень документов, прикладываемых к заявке:

№ п/п	Наименование	Кол-во страниц	Примечание
1.	Копия Устава со всеми изменениями к нему		
2.	Копия свидетельства о государственной регистрации Кредитной организации		
3.	Копия документа, подтверждающего полномочия представителя Кредитной организации		
4.	Копия универсальной или базовой лицензии кредитной организации Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций		
5.	Копия свидетельства о включении Кредитной организации в систему страхования вкладов		
6.	Копия документа, свидетельствующего о присвоении, либо подтверждении рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-"		
7.	Справка о сроке деятельности кредитной организации		
8.	Справка о наличии / отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России		
9.	Справка о наличии / отсутствии 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		
10.	Справка о размере собственных средств или расчет собственных средств («Базель III») по состоянию на .20 г.		
11.	Размер процентных ставок за размещение временно свободных денежных средств Фонда на расчетных счетах кредитной организации в форме НСО/ЕЖО		

к Порядку отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда финансирования промышленности и предпринимательства предпринимательства Челябинской области – Центр «Мой бизнес» (микрокредитная компания) на расчетных счетах в форме НСО/ЕЖО

Протокол отбора кредитных организаций

Критерии отбора													Наименование банка																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									