

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Исполнительного директора
№91 от 06.11.2024 года
(с изм., утвержденными приказом от
11.08.2025 г. №59-од)

**Порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных
денежных средств МКК ВО «Фонд поддержки МСП»
на депозитах и (или) расчетных счетах
(в ред. от 11.08.2025 г.)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств МКК ВО «Фонд поддержки МСП» на депозитах и (или) расчетных счетах (далее, Порядок) определяет общие условия, принципы и правила отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда.

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

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Кредитная организация» (Банк) – кредитная организация, которая 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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом договор банковского вклада (депозита), банковского счета с целью размещения временно свободных денежных средств Фонда.

«Фонд» (государственная микрофинансовая организация) – микрокредитная компания Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего предпринимательства».

«Комиссия Фонда» - комиссия, состоящая из работников Фонда, утвержденная приказом исполнительного директора Фонда, в количестве не менее 3 (трех) человек.

2. ОРГАНИЗАТОР ОТБОРА

2.1. Организатором отбора является Фонд.

Адрес (фактический, почтовый): 160025, г. Вологда, ул. Маршала Конева, д. 15, оф. 307.

Телефон/факс: 8(8172) 73-74-05.

Адрес электронной почты: info@frp35.ru

3. УЧАСТНИКИ ОТБОРА

3.1. Фонд проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения ими следующих требований:

- наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Банка России 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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу ГМФО (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на официальном сайте Банка России в сети "Интернет");

- наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "А-(RU)", кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-", кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги" не ниже

уровня "А-ru" или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "А-|ru|";

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

- отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом N 86-ФЗ;

- отсутствие у кредитной организации 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 кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств ГМФО;

- участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"

В случае внесения изменений в Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 27.03.2025 N 195 (далее, Приказ №195) относительно вышеуказанных требований к кредитным организациям, применяются положения действующей на дату отбора кредитной организации, редакции Приказа №195.

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

3.2. Результаты Отбора утверждаются Комиссией Фонда.

3.3. Участники Отбора самостоятельно несут все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки 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 проведении отбора кредитных организаций на своем официальном сайте (www.ftr35.ru).

4.3. Для участия в отборе кредитная организация представляет в Фонд заявление по форме, указанной в Приложении №1, с приложением пакета документов, предусмотренных настоящим Порядком, указанным в Приложении № 2.

4.4. Заявление и пакет документов для участия в отборе передаются путём личного обращения в Фонд либо через организации почтовой связи.

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. Документы, представленные кредитными организациями возврату не подлежат.

4.7. Фонд регистрирует заявление с приложенными документами в день получения в журнале входящей корреспонденции.

4.8. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления и комплекта документов, Комиссия Фонда принимает решение о соответствии или о несоответствии кредитной организации требованиям отбора, результаты отбора фиксируются в протоколе отбора (Приложение №3). Протокол подписывается всеми членами Комиссии.

4.9. Комиссия Фонда по результатам рассмотрения Заявления и прилагаемых к нему документов принимает одно из следующих решений:

- о включении кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций;

- об отказе включения кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций.

Основаниями для отказа включения в реестр уполномоченных кредитных организаций являются:

- несоответствие кредитной организации требованиям, установленным настоящим Порядком;

- предоставление неполного пакета документов в составе заявления, предусмотренного настоящим Порядком, либо оформление заявления и документов с нарушением требований настоящего Порядка;

- в заявлении кредитной организации содержатся недостоверные сведения.

Фонд может заключить договор банковского вклада (депозита) и (или) банковского (расчетного) счета как с одной из кредитных организаций, включенных в реестр уполномоченных кредитных организаций, так и с несколькими. Включение кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций не обязывает Фонд к обязательному заключению договора со всеми кредитными организациями, находящимися в реестре уполномоченных кредитных организаций Фонда.

4.10. О результатах отбора Фонд письменно уведомляет кредитную организацию.

4.11. Фонд вправе принять решение о приостановлении и окончании отбора кредитных организаций, разместив информационное сообщение об этом на официальном сайте Фонда.

4.12. Решение Фонда о приостановлении и/или окончании отбора принимается исполнительным директором Фонда путём издания соответствующего приказа.

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

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Кредитные организации, включенные в реестр, не реже 1 раза в год предоставляют в Фонд письмо, заверенное руководителем/уполномоченным лицом о подтверждении соответствия критериям, установленным п. 3.1 настоящего Порядка.

5.2. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения приказом исполнительного директора. Изменения в настоящий Порядок могут быть внесены решением исполнительного директора Фонда.

На бланке организации
Дата, исх. номер

Приложение 1
к Порядку отбора кредитных
организаций для размещения
временно свободных денежных
средств МКК ВО «Фонд поддержки
МСП» на депозитах и (или)
расчетных счетах

**Исполнительному директору
МКК ВО «Фонд поддержки МСП»**

**ЗАЯВКА
на участие в отборе кредитных организаций**

1. Изучив Порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств МКК ВО «Фонд поддержки МСП» на депозитах и (или) 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. Порядка отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств МКК ВО «Фонд поддержки МСП» на депозитах и (или) расчетных счетах.

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) (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 2

к Порядку отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств МКК ВО «Фонд поддержки МСП» на депозитах и (или) расчетных счетах

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 свидетельства о постановке на учет в налоговом органе кредитной организации		
4.	Копия документа, подтверждающего полномочия представителя кредитной организации		
5.	Копия универсальной или базовой лицензии кредитной организации Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций		
6.	Копия документа, подтверждающего участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"		
7.	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-"		
8.	Справка о сроке деятельности кредитной организации		
9.	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		
10.	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, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств государственной микрофинансовой организации		
11.	Справка о размере собственных средств		

Протокол отбора кредитных организаций от _____

Критерии отбора \ Наименование банка			
Наличие универсальной или базовой лицензии кредитной организации Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций			
Наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей			
Наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для РФ кредитного рейтингового агентства АО АКРА не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства АО "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA"			
Срок деятельности с даты регистрации 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 Законом о Банке России			
Отсутствие 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 просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств государственной микрофинансовой организации			
Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»			

Выводы:

_____ соответствует требованиям отбора, включается в реестр уполномоченных кредитных организаций.

_____ не соответствует требованиям отбора, во включении в реестр уполномоченных кредитных организаций отказано.

_____ предоставление неполного пакета документов в составе заявления/оформление заявления и документов с нарушениями требований Порядка, во включении в реестр уполномоченных кредитных организаций отказано.

_____ в заявлении указаны недостоверные сведения, во включении в реестр уполномоченных кредитных организаций отказано.

Председатель Комиссии

_____ Е.В. Зырина

Член Комиссии

_____ В. Н. Тарасова

Секретарь Комиссии

_____ Е. И. Пронина

