

ПОРЯДОК

отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка (далее – Порядок) определяет общие условия, критерии, порядок проведения отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (далее - АНО МФК «РРАПП», Агентство) на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3. В Порядке используются следующие основные понятия и термины:

«Агентство», АНО МФК «РРАПП» – Автономная некоммерческая организация – микрофинансовая компания «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства».

«Банк, Участник отбора» – кредитная организация, которая на основании выданной ей Банком России лицензии имеет исключительное право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», намеревающаяся заключить с Агентством договор на размещение средств на расчетных счетах.

«Комиссия по отбору Банков» - коллегиальный орган, состоящий не менее, чем из 4 (четырёх) членов, в том числе из представителя высшего органа управления Агентства, представителя иного органа исполнительной власти Ростовской области, лица, замещающего государственную должность Ростовской области, единоличного исполнительного органа Агентства, принимающий решения по определению характеристик предмета отбора (перечень лотов) и решения по отбору банков простым большинством голосов, персональный состав которого утверждается приказом директора Агентства.

«Договор» – договор банковского счета, заключаемый между Банком и Агентством по результатам отбора.

«Заявление» – заявление на участие в отборе Банков на размещение временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки

предпринимательства» на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка (**Приложение № 1** к настоящему Порядку).

1.4. Предмет отбора – размещение временно свободных денежных средств Агентства на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка в соответствии с настоящим Порядком.

1.5. Место приема Заявлений Банков – г. Ростов-на-Дону, ул. Седова 6/3, 3 этаж, кабинет 11.

1.6. Участник отбора самостоятельно несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей Заявления, участием в отборе.

1.7. Предмет отбора (перечень лотов), дата начала и дата окончания приема Заявлений, устанавливаются в Извещении о проведении отбора Банков, которое утверждается Комиссией по отбору банков и публикуется на сайте www.tgarpp.ru.

1.8. Срок размещения средств на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка – 3 (три) месяца.

2. Требования к Участникам отбора

2.1. Банки - Участники отбора на размещение средств Агентства на расчетных счетах должны одновременно **соответствовать следующим обязательным требованиям:**

2.1.1. наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на осуществление банковских операций;

2.1.2. наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей;

2.1.3. наличие 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-»;

2.1.4. срок деятельности с даты регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

2.1.5. отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной ЦБ РФ за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

2.1.6. отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России;

2.1.7. 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 региональных гарантийных организаций или государственных микрофинансовых организаций;

2.1.8. участие Банка 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»;

2.1.9. местонахождение участвующего в отборе Банка или его филиала, представительства или его внутреннего структурного подразделения на территории Ростовской области.

Нахождение филиала или представительства Банка на территории Ростовской области соответствует требованиям настоящего отбора в случае его создания в соответствии с нормами ст. 55 Гражданского кодекса РФ на территории Ростовской области, сведения о местонахождении которого на территории Ростовской области внесены в Единый государственный реестр юридических лиц.

Нахождение внутреннего структурного подразделения Банка на территории Ростовской области соответствует требованиям настоящего отбора в случае:

- наличия сообщения (уведомления) территориального учреждения Банка России о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии внутреннего структурного подразделения на территории Ростовской области;

- осуществления внутренним структурным подразделением Банка на территории Ростовской области операций, необходимых и достаточных для размещения Агентством денежных средств на расчетных счетах по результатам отбора, равно как и иных распоряжений с расчетными счетами Агентства.

3. Перечень документов, предоставляемых Банком для участия в отборе

3.1. В целях участия в отборе Банк направляет на имя директора Агентства заявление на фирменном бланке Банка по форме **Приложения № 1** к настоящему Порядку.

В заявлении на участие в отборе обязательно указываются: номер(а) лота(ов), на который(ые) претендует Банк, и следующая информация по каждому лоту отдельно:

- размер процентной ставки, условия и периодичность начисления процентов по договору;
- размер неснижаемого остатка по счету (НСО);

В случае если по нескольким лотам Банком предлагается одна ставка и размер НСО, допустимо перечислить лоты и указать ставку и НСО один раз.

3.2. К Заявлению, указанному в п. 3.1 настоящего Порядка, прилагаются следующие документы (с учетом требований к Участникам отбора, предусмотренных Разделом 2 настоящего Порядка):

3.2.1. Копия Устава Банка в действующей редакции и копии всех изменений, внесенных в него.

3.2.2. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты объявления отбора, содержащей все сведения, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц на дату подачи Заявления.

3.2.3. В случае отсутствия сведений ЕГРЮЛ о нахождении Банка (филиала, представительства) на территории Ростовской области предоставляется копия сообщения (уведомления) территориального учреждения Банка России о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений об открытии внутреннего структурного подразделения на территории Ростовской области.

3.2.4. Копия документа, подтверждающего полномочия представителя Банка, подписавшего (заверившего) представляемые документы. Если прилагаемые к Заявлению документы подписываются несколькими лицами, документ, подтверждающий полномочия, прилагается на каждое из таких лиц.

3.2.5. Копия документа, подтверждающего полномочия представителя Банка – сотрудника филиала, представительства или внутреннего структурного подразделения на территории Ростовской области, уполномоченного на подписание Договора (если подписание Заявления и Договора осуществляется разными уполномоченными лицами Банка).

3.2.6. Уведомление об отсутствии санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России, в том числе об отсутствии мер воздействия, примененных за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России, подписанное уполномоченным лицом Банка, по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе.

3.2.7. Уведомление об отсутствии 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 об отсутствии у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств региональных гарантийных организаций или государственных микрофинансовых организаций, подписанное уполномоченным лицом Банка, по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе.

3.2.8. Справка о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России в течение последних трех завершенных кварталов, предшествующих месяцу объявления отбора и на последнюю отчетную дату, подписанная уполномоченным лицом Банка.

3.2.9. Справка о размере капитала и величине активов Банка по состоянию на первое число месяца объявления отбора, подписанная уполномоченным лицом Банка.

3.2.10. Справка о действующих (по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе) кредитного(ых) рейтинга(ов), подписанная уполномоченным лицом Банка.

3.2.11. Справка об уровне просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка на первое число месяца объявления отбора, подписанная уполномоченным лицом Банка.

3.2.12. Заверенная Банком форма договора, предлагаемая для заключения с Агентством.

Сведения, указанные в п.п. 3.2.8. – 3.2.11. настоящего Порядка, могут содержаться в одной справке, подписанной уполномоченным лицом Банка.

4. Порядок подачи Заявления и требования к оформлению документов, предоставляемых Банком для участия в отборе

4.1. Заявления принимаются в течение установленного срока в рабочее время Агентства по адресу, указанному в п. 1.5. настоящего Порядка.

При подаче Заявления с помощью почтового отправления документы должны быть направлены Участником отбора с таким расчетом, чтобы к истечению срока приема Заявлений они были получены Агентством.

4.2. Прием дополнительных документов после подачи Заявления не допускается.

4.3. Банк имеет право отозвать поданное Заявление в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после окончания приема документов.

4.4. Заявление на участие в отборе (по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку) с прилагаемыми к нему документами подается в запечатанном, непрозрачном конверте. На конверте, уполномоченным сотрудником Банка проставляется заверительная надпись, в обязательном порядке содержащая: подпись, расшифровку подписи, наименование должности уполномоченного лица, дату заверения и печать Банка.

4.5. Все документы (кроме Заявления), предоставляемые Банком, должны быть сформированы в единый сшив. Листы в шпите должны иметь сплошную нумерацию, на обратной стороне шпите уполномоченным лицом Банка проставляется заверительная надпись, в обязательном порядке содержащая: подпись, расшифровку подписи, наименование должности уполномоченного лица, дату заверения, количество листов в шпите и печать Банка).

4.6. Несоблюдение требований настоящего раздела Порядка, является основанием для отказа в допуске Банка к участию в отборе.

5. Лимиты на размещение денежных средств на счетах в Банках

5.1. Максимальный размер денежных средств, размещаемых на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка в одном Банке, не должен превышать 10 % от капитализации Агентства на дату утверждения Комиссией по отбору Банков Извещения (не применяется в отношении процентных доходов от размещения денежных средств).

6. Рассмотрение заявлений на участие в отборе и процедура отбора Банков

6.1. Вскрытие конвертов с Заявлениями Банков осуществляется Комиссией по отбору Банков в срок не позднее **1 (одного)** рабочего дня, следующего за днем окончания приема документов. Итоги вскрытия конвертов оформляются протоколом заседания Комиссии.

6.2. Комиссия по отбору Банков в течение **3 (трех)** рабочих дней со дня вскрытия конвертов рассматривает Заявления Банков с документами на соответствие требованиям, установленным Разделами 2, 3, 4 настоящего Порядка.

6.3. К участию в отборе не допускаются Банки:

6.3.1. не соответствующие требованиям, указанным в разделах 2, 3, 4 настоящего Порядка;

6.3.2. предоставившие недостоверные сведения.

6.4. Отбор считается несостоявшимся в случае, если подано менее двух Заявлений, соответствующих требованиям, указанным в разделах 2, 3, 4 настоящего Порядка.

В случае, если подано только одно Заявление, соответствующее требованиям, указанным в разделах 2, 3, 4 Порядка, по решению Комиссии по отбору Банков

Договор заключается с Банком, подавшим заявление, на указанных в Заявлении условиях (при условии соблюдения п. 5.1. настоящего Порядка).

6.5. Критериями отбора Банков для размещения временно свободных денежных средств являются:

1) **процентная ставка по лоту;**

2) **квалификация Банка**, определяется на основании показателей:

- «Уровень капитала Банка»;
 - «Уровень активов Банка»;
 - «Уровень кредитного рейтинга Банка»;
 - «Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка»;
- Сумма значимостей критериев отбора составляет 100 % (сто) процентов:

Номер критерия	Наименование критерия	Вес критерия
1.	процентная ставка по лоту	70,00 %
2.	квалификация Банка	30,00 %

6.5.1. Количество баллов, присуждаемых по критерию **«процентная ставка по лоту»**

($ЦБ_i$), определяется по формуле:

$$ЦБ_i = \frac{Ц_i}{Ц_{max}} \times 100, \text{ где:}$$

$Ц_i$ - предложение Банка по процентной ставке по лоту;

$Ц_{max}$ - максимальная процентная ставка по лоту из предложений по критерию отбора, сделанных Банками.

6.5.2. Показатель **«Уровень капитала Банка»** – определяется на основании предоставленной Банком информации по состоянию на первое число месяца объявления отбора. Баллы присваиваются следующим образом:

- при размере капитала Банка менее 250,00 млрд. рублей присваивается 0 баллов;

- при размере капитала Банка 250,00 млрд. рублей и более присваивается 25 баллов.

6.5.3. Показатель **«Уровень активов Банка»** – определяется на основании предоставленной Банком информации по состоянию на первое число месяца объявления отбора. Баллы присваиваются следующим образом:

- при размере активов Банка менее 2 500,00 млрд. рублей присваивается 0 баллов;

- при размере активов Банка 2 500,00 млрд. рублей и более присваивается 25 баллов.

6.5.4. Показатель **«Уровень кредитного рейтинга Банка»** определяется по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного

рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» на основании предоставленной Банком информации:

- при уровне кредитного рейтинга АО «АКРА» «A-(RU)» или АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» «ruA-» присваивается 0 баллов;
- при уровне кредитного рейтинга АО «АКРА» «A(RU)» и выше или АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» «ruA» и выше - присваивается 25 баллов.

6.5.5. Показатель «Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка» – определяется на основании предоставленной Банком информации:

- при доле просроченной задолженности в общем кредитном портфеле Банка более 6 % присваивается 0 баллов;
- при доле просроченной задолженности в общем кредитном портфеле Банка 6 % и менее присваивается 25 баллов.

6.6. При рассмотрении Заявлений по каждому критерию отбора используется 100 - балльная шкала.

6.7. Итоговый рейтинг Банка вычисляется как сумма баллов по каждому критерию (с учетом веса критерия). Каждому Банку присуждается порядковый номер по каждому лоту в порядке очередности, начиная с лота «1», по мере уменьшения значения итогового рейтинга Банка по лоту, что отражается в протоколе заседания Комиссии по отбору Банков.

6.8. Первоочередное право на заключение договора предоставляется Банку, получившему первый порядковый номер (при условии соблюдения п. 5.1. настоящего Порядка). При достижении лимита, установленного п. 5.1. настоящего Порядка, право на заключение договора предоставляется Банку, получившему следующий порядковый номер и т.д.

6.9. Результаты отбора Банков утверждаются протоколом заседания Комиссии по отбору Банков.

7. Порядок заключения договора с Банком

7.1. О результатах отбора Агентство письменно уведомляет Банки, подавшие заявления на участие в отборе, в течение **2 (двух)** рабочих дней с даты подписания протокола заседания Комиссии по отбору Банков.

7.2. Срок заключения Договора не может превышать **10 (десяти)** рабочих дней с даты уведомления Банка.

7.3. Договор с Банком заключается на условиях, указанных в Заявлении и согласованных Комиссией по отбору Банков, в виде единого письменного документа.

На бланке Банка**ЗАЯВЛЕНИЕ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

**банков на размещение временно свободных денежных средств
Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании
«Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» на
расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка**

_____ (далее – Банк),
(полное наименование Банка)

ОГРН	
ИНН/ КПП	
Наименование Банка, направляющего Заявление (филиала/ представительства/внутреннего структурного подразделения)	
Адрес Банка, направляющего Заявление (филиала/ представительства, внутреннего структурного подразделения)	
Контактные данные Банка, направляющего Заявление (номер телефона, адрес электронной почты)	

в лице

_____ (наименование должности уполномоченного лица Банка и его Ф.И.О.)

принимает на себя обязательства, связанные с подачей настоящего заявления, на условиях, установленных Извещением о проведении отбора и Порядком отбора банков на размещение временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации – микрофинансовой компании «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» на расчетных счетах на условиях неснижаемого остатка

номер лота _____ сумма (_____) _____

Настоящим заявлением _____ (наименование Банка)
подтверждает свое соответствие требованиям, установленным разделом 2 Порядка.

Сведения/информация	Значение
Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на осуществление банковских операций	Номер лицензии
Срок деятельности с даты регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет	
Размер капитала Банка по состоянию на первое число месяца объявления отбора	
Величина активов Банка по состоянию на первое число месяца объявления отбора	
Уровень действующего (по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе) кредитного(ых) рейтинга(ов)	
Отсутствие санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России	
Отсутствие у Банка 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств региональных гарантийных организаций или государственных микрофинансовых организаций	
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю по состоянию на первое число месяца объявления отбора	
Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов	
Местонахождение Банка или его филиала, представительства или его внутреннего структурного подразделения на территории Ростовской области	
Размер процентной ставки (% годовых), условия и периодичность начисления процентов по договору	
Размер неснижаемого остатка	

Настоящим Заявлением Банк подтверждает полноту и достоверность сведений и документов, приложенных к настоящему Заявлению, в соответствии с требованиями Порядка

Настоящим Банк уведомляет, что **контактным лицом по всем вопросам**, связанным с Заявлением и условиями размещения денежных средств, является

(Ф.И.О., должность, номер телефона, адрес электронной почты)

Приложение:

- перечень документов в соответствии с п. 3.2. Порядка на «_____» листах.

Уполномоченное лицо Банка (должность) _____ (расшифровка подписи, Ф.И.О.)

подпись, М.П.

Дата _____