

УТВЕРЖДЕНО
Правлением МКК, НКО
«Фонд поддержки МСП РА»
(Протокол № 325 от 25.08.2023 г.)

ПОРЯДОК
размещения временно свободных денежных средств от микрофинансовой
деятельности
Микрокредитной компании, некоммерческой организации
«Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства
Республики Алтай»

г. Горно-Алтайск

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет требования к размещению временно свободных средств денежных средств от микрофинансовой деятельности Микрокредитной компании, некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» (далее – «Фонд») на депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – Микрокредитная компания, некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» наделенная финансовыми ресурсами для обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства перед финансовыми организациями путем предоставления поручительств;

Правление Фонда – высший коллегиальный орган Фонда;

Директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

Главный распорядитель бюджетных средств (главный распорядитель средств соответствующего бюджета) - орган государственной власти субъекта Республики Алтай в лице Министерства экономического развития Республики Алтай, имеющий право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между получателями бюджетных средств, если иное не установлено действующим законодательством;

Заявка на участие в отборе (заявка) – письменное подтверждение кредитной организации согласия на участие в отборе на условиях, указанных в письме о проведении отбора, поданная в срок в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком;

Собственные средства (капитал) - денежные средства, полученные на осуществление микрофинансовой деятельности из бюджетов всех уровней, финансовый результат от микрофинансовой деятельности, иные поступления на осуществление микрофинансовой деятельности, исключительно в целях осуществления микрофинансовой деятельности;

Соглашение о сотрудничестве – соглашение о сотрудничестве, заключенное между Фондом и кредитной организацией по установленной Фондом форме.

1.3. Цель размещения временно свободных средств Фонда депозитах и (или) расчетных счетах – получение доходов, направляемых на пополнение собственного капитала, на расходы по формированию резервов, убытков от потерь по микрозаймам, финансовых и операционных расходов по микрофинансовой деятельности.

1.4. Фонд размещает денежные средства с соблюдением принципов возвратности, ликвидности и доходности.

2. Условия размещения денежных средств на расчетных счетах

2.1. Для осуществления ведения раздельного учета, в том числе бухгалтерского (финансового), денежных средств целевого финансирования,

предоставленного из бюджетов всех уровней в рамках государственной программы «Экономическое развитие и инновационная экономика» и (или) иных госпрограмм, и средств, полученных в результате предпринимательской деятельности, средств заемного финансирования, средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, государственных программ субъектов Российской Федерации и муниципальных программ, могут быть размещены на расчетных счетах в кредитных организациях.

2.2. Для осуществления текущей деятельности денежные средства, относящиеся к собственным средствам (капиталу), номинированные в валюте Российской Федерации, могут быть размещены на расчетных счетах в кредитных организациях.

2.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства, поступающие от главного распорядителя бюджетных средств и относящиеся к собственным средствам (капиталу) на расчетных счетах на неопределенный срок.

2.4. Критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 4.1 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств на расчетных счетах являются:

размер процентной ставки по договору банковского счета за пользование средствами Фонда;

ценовые условия открытия и обслуживания банковского счета.

2.6. Фонд вправе в любое время расторгнуть договор банковского счета.

3. Условия размещения денежных средств на депозитах

3.1. Для пополнения основной части Фонда, временно свободные денежные средства, находящиеся на расчетных счетах, могут быть размещены на депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации (денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях).

3.2. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 года.

3.3. Максимальный размер денежных средств, размещенных на депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

60 % от общего размера денежных средств Фонда на депозитах;

не более 10% от общего размера денежных средств Фонда, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов без потери доходности.

3.4. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Правлением Фонда при изменении размера собственного капитала.

3.5. При размещении средств Фонд учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров займа, количество поступающих заявок на получение микрозайма.

3.6. Критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 4.1 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств, в том числе возвращающейся суммы денежных средств на депозитах является величина предлагаемой ставки по депозиту и (или) расчетному счету на неснижаемый остаток.

3.7. Фонд в договоре банковского депозита вправе предусмотреть возможность полного и (или) частичного безусловного изъятия денежных средств в целях осуществления выдачи микрозаймов.

3.8. Не допускается пролонгация депозита без соблюдения порядка отбора кредитных организаций.

3.9. Фонд вправе установить дополнительным условием в договоре возможность возврата по первому требованию суммы, размещенной в депозит.

4. Требования к кредитным организациям при размещении денежных средств Фонда

4.1. Размещение временно свободных денежных средств Фонда допускается в кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

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 Банка России, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru 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 государственной микрофинансовой организации (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на указанном сайте);

3) 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-»;

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 Банком России 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 государственной микрофинансовой организации;

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».

4.2. Информацию и документы, подтверждающие соответствие кредитной организации основным требованиям, претендующей на размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах и (или) расчетных счетах, установленные пунктом 4.1 настоящего Порядка, определены в Приложении № 3.

4.3. Фонд может установить в качестве дополнительного требования к кредитным организациям, в которых размещаются денежные средства Фонда на депозит и (или) расчетных счетах, требования по кредитованию СМСП в размере не менее объема средств, размещенных на депозит и (или) расчетный счет данной кредитной организации, по согласованной с Фондом ставке.

5. Порядок проведения и принятия решения о размещении денежных средств Фонда

5.1. Информация о проведении и результатах отбора кредитных организаций на размещение временно свободных денежных средств публикуется в сети «Интернет» на сайте www.mspra.ru.

5.2. Фонд вправе направить кредитным организациям предложения принять участие в отборе, которые могут соответствовать требованиям настоящего Порядка.

Предложение может быть направлено с использованием любых средств связи.

5.3. Не менее чем за 15 рабочих дней до даты возвращения ранее размещенных средств в кредитной организации Фонд инициирует проведение отбора кредитных организаций.

5.4. Прием заявок осуществляется по адресу: 649000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Комсомольская, д. 9, офис 114.

5.5. Заявки по форме, установленной в Приложении № 1, № 2 к настоящему Порядку, принимаются в течение 10 рабочих дней со дня размещения на сайте Фонда информации о начале проведения отбора кредитной организации либо со дня получения кредитной организацией предложения о принятии участия в отборе.

5.5. Все документы подаются на бумажном носителе и должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица кредитной организации.

Все копии документов заверяются уполномоченным лицом и оттиском

печати кредитной организацией. При подготовке заявления и документов, не допускается применение факсимильных подписей.

Подача Заявки на участие в отборе в форме электронного документа не предусмотрена.

5.6. Сведения, содержащиеся в заявках кредитных организаций, не должны допускать двусмысленных толкований.

5.7. Все документы, представляемые кредитными организациями в составе Заявки на участие в отборе, должны быть заполнены по всем пунктам.

5.8. Опись документов, входящих в состав заявки, все страницы Заявки на участие в отборе и документов, прилагаемых к ней в соответствии с перечнем, установленным в Приложении № 3 к настоящему Порядку, должны быть прошиты одним томом, скреплены печатью кредитной организации и заверены подписью лица, уполномоченным на то кредитной организацией.

Соблюдение кредитной организацией указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав Заявки на участие в конкурсе поданы от имени кредитной организации, а также подтверждает подлинность и достоверность документов и сведений.

5.9. После получения от кредитных организаций документов в соответствии с пунктом 5.8. настоящего Порядка, Фонд подготавливает мотивированное заключение о размещении денежных средств на депозиты и (или) расчетные счета, в том числе возвращающейся суммы на депозиты в кредитных организациях.

При подготовке заключения используются данные о состоянии рынка размещения денежных средств.

5.10. Подготовленное мотивированное заключение выносятся на рассмотрение Правлению Фонда для принятия окончательного решения.

5.11. Правление Фонда принимает решение о сумме размещения денежных средств на депозиты и (или) расчетные счета, в том числе очередного размещения денежных средств, сроке размещения и минимальной процентной ставке размещения средств.

5.12. Решение о размещении средств оформляется протоколом заседания Правления Фонда.

5.13. В случае уклонения кредитной организации по результатам отбора от заключения договора на условиях, предложенных в письме о готовности принять депозит и (или) расчетные счета денежные средства Фонда, последний вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.

6. Процедура размещения денежных средств Фонда

6.1. После принятия Правлением Фонда решения о размещении денежных средств на депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях Фонд подписывает с кредитными организациями, указанными в решении, договоры банковского депозита и (или) счета на условиях, определенных решением Правления Фонда.

6.2. После подписания, указанного в пункте 6.1 настоящего Порядка договора, денежные средства Фонда:

зачисляются главным распорядителем субсидии на расчетный счет открытые Фонду в кредитных организациях;

перечисляются с расчетного счета Фонда на депозиты, открытые Фонду в кредитных организациях.

6.3. Фонд контролирует своевременность и правильность начисления и выплаты кредитными организациями процентов на суммы средств, размещенных на депозитах и (или) расчетных счетах.

6.4. По истечении срока договора банковского депозита и (или) счета кредитная организация обязана вернуть Фонду сумму депозита и выплатить начисленные, но не выплаченные за последний расчетный период проценты на сумму депозита или на сумму неснижаемого остатка на расчетном счете.

Денежные средства перечисляются кредитной организацией по реквизитам, указанным Фондом.

6.5. Суммы, размещенные на депозит и (или) расчетных счетах, подлежат возврату на условиях, определенных в договоре банковского депозита и (или) счета.

Приложение № 1
к Порядку размещения
временно свободных денежных средств
от микрофинансовой деятельности
МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА»,
утв. Приказом Фонда № 325 от 25.08.2023 г.

Директору
Микрокредитной компании, некоммерческой
организации «Фонд поддержки малого и
среднего предпринимательства
Республики Алтай»
Евдокимовой Н.В.

**Заявка
на участие в отборе кредитных организаций на право
размещения временно свободных денежных средств Фонда
на депозите**

_____ (наименование кредитной организации - участника отбора)

в лице, _____ (должность, Ф.И.О.)

(далее – Участник конкурса), подтверждает свое согласие участвовать в отборе кредитных организаций на право размещения временно свободных денежных средств Фонда на депозитах (далее – отбор) на условиях, установленных Порядком размещения временно свободных денежных средств от микрофинансовой деятельности Микрокредитной компании, некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» и предлагает следующие условия размещения:

Срок размещения, дни	Сумма, руб.	Ставка по депозиту, %

1. _____ (Наименование кредитной организации)

подписанием настоящей заявки подтверждает:

а) отсутствие действующей в отношении _____ (Наименование кредитной организации)

меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

б) отсутствие у _____

(Наименование 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 просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств Фонда;

в) наличие у _____

(Наименование кредитной организации)

следующего международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Дата присвоения рейтинга

(по классификации рейтинговых агентств 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. _____

(Наименование кредитной организации)

гарантирует достоверность сведений, предоставленных в настоящей заявке и Приложениях к ней.

3. Контактное лицо со стороны кредитной организации: _____

4. Приложения к настоящей заявке прилагаются согласно описи документов, по перечню, установленному Приложением 2 к Порядку размещения временно свободных денежных средств Фонда.

_____ дата заявки

_____ (должность)
М.П.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Приложение № 2
к Порядку размещения
временно свободных денежных средств
от микрофинансовой деятельности
МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА»,
утв. Приказом Фонда № 325 от 25.08.2023 г.

Директору
Микрокредитной компании, некоммерческой
организации «Фонд поддержки малого и
среднего предпринимательства
Республики Алтай»
Евдокимовой Н.В.

**Заявка
на участие в отборе кредитных организаций на право
размещения временно свободных денежных средств Фонда
на расчетном счете**

_____ (наименование кредитной организации - участника отбора)

в лице, _____ (должность, Ф.И.О.)

(далее – Участник конкурса), подтверждает свое согласие участвовать в отборе кредитных организаций на право размещения временно свободных денежных средств Фонда на расчетном счете (далее – отбор) на условиях, установленных Порядком размещения временно свободных денежных средств от микрофинансовой деятельности Микрокредитной компании, некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Республики Алтай» и предлагает следующие условия размещения:

Срок размещения, дни	Сумма, руб.	Ставка по расчетному счету на неснижаемый остаток, %

1. _____ (Наименование кредитной организации)

подписанием настоящей заявки подтверждает:

а) отсутствие действующей в отношении _____ (Наименование кредитной организации)

меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

б) отсутствие у _____

(Наименование 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 просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств Фонда;

в) наличие у _____

(Наименование кредитной организации)

следующего международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Дата присвоения рейтинга

(по классификации рейтинговых агентств 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. _____

(Наименование кредитной организации)

гарантирует достоверность сведений, предоставленных в настоящей заявке и Приложениях к ней.

3. Контактное лицо со стороны кредитной организации: _____

4. Приложения к настоящей заявке прилагаются согласно описи документов, по перечню, установленному Приложением 2 к Порядку размещения временно свободных денежных средств Фонда.

дата заявки

(должность)

М.П.

(подпись)

(расшифровка подписи)

**Список документов
на участие кредитных организаций в отборе на право размещения
временно свободных денежных средств Фонда на депозитах**

№ п/п	Наименование документов	Кол-во листов
1	Заявка на участие в конкурсе (по форме приложения №1 (№ 2) к настоящему Порядку)	
2	Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица	
3	Копия универсальной или базовой лицензии на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации	
4	Копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	
5	Расчет собственных средств (капитала) на первое число двух последних завершённых кварталов и на первое число месяца подачи заявки	
6	Расчет обязательных нормативов, установленных инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на первое число двух последних завершённых кварталов и первое число месяца подачи заявки	
7	Копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (при наличии) или иные документы, подтверждающие наличие рейтинга	
8	Проект договора банковского депозита и (или) банковского счета	
9	Документ, подтверждающий полномочия лица на подписание договора банковского депозита и (или) банковского счета	
10	Аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за прошедший отчетный год	
11	Аудированную отчетность (в соответствии со стандартами МСФО) за прошедший отчетный год (по кредитной организации или банковской группе)	
12	Информация об установленных (утвержденных) пределах процентной ставки по вкладам (депозитам), по расчетным счетам;	
13	Прочие документы на усмотрение кредитной организации	