

УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором  
НКО Фонд «МКК ЕАО»  
30 августа 2023 года

 Казакова О.Л.



ПОРЯДОК  
отбора Банков для размещения денежных средств  
НКО Фонд «МКК ЕАО»

г. Биробиджан  
2023 г.

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок регламентирует отбор банков для размещения денежных средств НКО Фонд «МКК ЕАО» (далее – Фонд) на депозитах. Фонд осуществляет размещение денежных средств в депозиты в кредитных организациях (далее – Банках) в валюте Российской Федерации.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**«Фонд»** – НКО Фонд «МКК ЕАО».

**«Генеральный директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган НКО Фонд «МКК ЕАО», который осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда.

**«Микрозайм»** - займ, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

**«Конкурс»** - отбор кредитных организаций с целью размещения средств Фонда на банковские депозиты. Организатор конкурса – Фонд.

## 2. УСЛОВИЯ КОНКУРСНОГО ОТБОРА БАНКОВ

Отбор Банков для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) банков осуществляется на конкурсной основе в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение 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», условиями и критериями конкурсного отбора, изложенными в настоящем Порядке.

2.1. Критерии конкурсного отбора Банков для размещения денежных средств Фонда:

- основным критерием для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) Банка является предлагаемая ставка по депозиту;

- при поступлении заявок от Банков с одинаковой ставкой по депозиту, победителем признается Банк, заявка которого первая поступила в Фонд по дате или времени регистрации.

2.1.1. Предметом отбора является право на заключение с Фондом договора (ов) банковского вклада (депозита).

2.2. Требования к Банку, участвующему в конкурсе:

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

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://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)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467) (далее - Закон о Банке России), или на основании информации, представленной Банком по запросу Фонда (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на указанном сайте);

3) наличие у Банка 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 Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) 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 Фонда;

7) участие Банка 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, с. 4738).

Соблюдение Банком требований определяется на последнюю отчетную дату, предшествующую подаче Банком заявки.

2.3. Банки несут все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в отборе. Организатор отбора не несет ответственности и не имеет обязательств в связи с такими расходами независимо от того, как проводится и чем завершается отбор.

2.4. Фонд размещает временно свободные денежные средства, относящиеся к собственным средствам (капиталу), номинированные в валюте Российской Федерации, на депозитах и (или) расчетных счетах в Банках на принципах диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

2.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах Банков на срок не более **1 (одного) года**. Договоры банковского депозита должны предусматривать

право Фонда на досрочное изъятие всех средств или части средств с банковских депозитов.

### 3. ПОРЯДОК КОНКУРСНОГО ОТБОРА

3.1. Организатором конкурсного отбора Банков является Фонд.

3.2. Объявление об условиях конкурса и начале приема документов от Банков на участие в конкурсном отборе размещается на официальном сайте Фонда. Под конкурсом понимается выставление отдельных лотов по сумме и сроку размещения денежных средств Фонда.

3.3. Прием документов от Банков на участие в конкурсном отборе осуществляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, начиная со дня, следующего за днём размещения на официальном сайте Фонда Извещения о проведении отбора.

3.4. Для участия в конкурсном отборе Банк направляет на имя Генерального директора Фонда заявление по типовой форме (Приложение 1 к настоящему Порядку) с приложением следующих документов, заверенных уполномоченным лицом и печатью Банка:

- копия свидетельства о государственной регистрации;
- копия лицензии Центрального банка РФ на совершение банковских операций;
- копия документа, подтверждающего полномочия представителя банка (доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);
- предложение по процентным ставкам;
- проект договора банковского вклада (депозита);
- информационное письмо, подтверждающее отсутствие действующих мер воздействия, примененных Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;
- информационное письмо, подтверждающее отсутствие у Банка в течение 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 Фонда;
- информационное письмо о присвоении рейтинга долгосрочной кредитоспособности.

3.5. Оценка заявлений Банков и приложенных к ним документов проводится Фондом в срок не более 5 (пяти) рабочих дней от даты окончания приема заявлений Банков.

3.6. Решение по результатам конкурса оформляется протоколом Фонда. Извещение об итогах конкурсного отбора Банков для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) размещается на официальном сайте Фонда.

3.7. Основаниями к отказу в рассмотрении заявления Банка являются:

- предоставление Банком неполного пакета документов;
- предоставление Банком недостоверной информации;

- несоответствие Банка требованиям, изложенным в п.2.2. настоящего Порядка;

- наличие в депозитном договоре, предложенном Банком, условия, ограничивающего, или запрещающего Фонду досрочное изъятие депозита;

3.8. Решение об отказе в рассмотрении заявления Банка доводится до соответствующего Банка в письменной форме с указанием причины.

3.9. Фонд вправе принять решение о заключении договора вклада (депозита) с Банком, являющимся по результатам рассмотрения заявлений Банков единственным участником конкурсного отбора в соответствии с требованиями, указанными в п.2.2. настоящего Порядка.

3.10. На основании принятого Фондом решения, Генеральный директор Фонда заключает с Банком договор банковского вклада (депозита).

#### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Доход, получаемый от размещения собственных средств (капитала) в микрозаймы и размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу), на депозитах и (или) расчетных счетах Банков, должен направляться на пополнение собственных средств (капитала), на покрытие расходов по формированию резервов, убытков от потерь по микрозаймам, финансовых и операционных расходов по микрофинансовой деятельности.

4.2. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Генерального директора Фонда.

4.3. Информация об изменении (дополнении) настоящего Порядка доводится до сведения Банков путём размещения на официальном сайте Фонда.

4.4. При необходимости, в связи с внесением в настоящий Порядок изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и Банками Соглашения о сотрудничестве.

Приложение № 1  
к Порядку отбора Банков для размещения  
денежных средств  
НКО Фонд «МКК ЕАО»

Генеральному директору НКО Фонд  
«МКК ЕАО»

**Заявка на участие в конкурсе на право заключения договора  
банковского вклада (депозита) по размещению денежных средств  
НКО Фонд «МКК ЕАО».**

« \_\_\_\_\_ »  
(наименование организации-Банка)

в лице \_\_\_\_\_

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в конкурсном отборе на условиях,  
установленных Порядком отбора Банков для размещения денежных средств  
НКО Фонд «МКК ЕАО».

Дата объявления конкурса: \_\_\_\_\_

Предмет конкурса:

Размещение денежных средств НКО Фонд «МКК ЕАО» на банковский вклад  
(депозит) в сумме \_\_\_\_\_ руб. на срок \_\_\_\_\_ дней.

Основные сведения\* о банке для участия в конкурсе:

№ п.п.	Критерий оценки	Значение (оценка критерия)
1.	Наименование Банка, его юридический адрес, электронный адрес	
2.	Наличие универсальной или базовой лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности	да/нет
3.	Величина собственных средств (капитала) Банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России на последнюю отчетную дату (не ниже 50 млрд.руб.)	сумма собственных средств (капитала): отчетная дата: «___» _____ 20__ г.
4.	Наличие у Банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитных рейтинговых агентств (указать имеющиеся с наименованием рейтингового агентства и	Агентство: Рейтинг: Дата присвоения:

	датой присвоения)	
5.	Участие Банка в системе страхования вкладов физических лиц в банках РФ в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	Номер в реестре Банков:
6.	Отсутствие фактов просроченной задолженности по ранее размещенным в банке депозитам НКО Фонд «МКК ЕАО»	да/нет
7.	Предлагаемая процентная ставка по депозиту	% годовых:

*\*сведения, указанные в данной таблице, будут оглашены при рассмотрении заявок на участие в конкурсном отборе*

Банк ознакомлен с нормативными документами НКО Фонд «МКК ЕАО», регламентирующими порядок и условия размещения средств НКО Фонд «МКК ЕАО».

В случае признания нашей организации победителем конкурса, мы обязуемся подписать депозитный договор в течение **7 (семи) рабочих дней** с даты оформления решения по результатам Конкурса на условиях согласно нашим предложениям, направленным для участия в Конкурсе.

Руководитель

МП

\_\_\_\_\_

## Извещение о проведении отбора

г. Биробиджан «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **1. Организатор конкурса:**

Некоммерческая организация - Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» (далее – Фонд).

Почтовый адрес: 679000, Еврейская автономная область,  
г. Биробиджан, пр-т. 60-летия СССР, д. 12, корп. «а»

Контактное лицо: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: [credit-comp@mkkeao.ru](mailto:credit-comp@mkkeao.ru)

Контактный телефон: 8 (42622) 22-555

### **2. Информация об отборе размещается на официальном сайте**

#### **Фонда:**

<https://www.api-eao.ru/>

### **3. Наименование и предмет отбора:**

Фонд проводит отбор банков для размещения денежных средств Фонда во вклад (депозит). Предметом отбора является право на заключение с Фондом договора банковского вклада (депозита) на следующих условиях:

- 1) срок действия договора банковского вклада (депозита) - \_\_\_\_\_ дней;
- 2) выплата процентов по депозиту – ежемесячно/в конце срока;
- 3) право Фонда на досрочный возврат суммы депозита в любой рабочий день – **предусмотрено/не предусмотрено;**
- 4) невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита);

5) сумма размещаемого банковского вклада (депозита) у участника отбора, признанного победителем: \_\_\_\_\_ рублей;

б) лимит размещения на одного участника отбора - \_\_\_\_\_ рублей.

### **4. Сроки и место приема конкурсной документации:**

Прием конкурсной документации осуществляется по адресу: 679000, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, пр-т. 60-летия СССР, д. 12, корп. «А»

в рабочие дни с 09-00 ч. до 13-00 ч. и с 14-00 ч. до 18-00 ч. до даты окончания срока подачи конкурсной документации.

Дата начала подачи конкурсной документации: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата и время окончания подачи конкурсной документации: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. до \_\_\_\_\_ ч. 00 мин.

Вскрытие конвертов с заявками будет производиться: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_\_ ч. 00 мин. по адресу: 679000, Еврейская автономная область, г. Биробиджан, пр-т. 60-летия СССР, д. 12, корп. «а»

Указано местное время.

Дата и место подведения итогов отбора: в течение 2 (двух) рабочих дней с даты проведения оценки заявлений Банков и приложенных к ним документов.

**5. Общие условия участия в конкурсе по отбору Банков для размещения денежных средств Фонда в банковских вкладах (депозитах):**

**Требования к участнику конкурса и критерии отбора Банков:**

5.1. наличие у Банка на дату подачи Конкурсной заявки универсальной или базовой лицензии Центрального Банка РФ на осуществление банковских операций;

5.2. наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка РФ, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального Закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России);

5.3. наличие у Банка 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-";

5.4. срок деятельности Банка с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5.5. отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о банке России;

5.6. 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 Фонда;

5.7. участие Банка 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».

5.8. Критериями отбора Банков для размещения в них средств Фонда является предлагаемая процентная ставка.

Участники отбора подают заявку и всю прилагающуюся документацию на участие в отборе в письменной форме в запечатанных конвертах.

На конверте указывается наименование кредитной организации, наименование отбора на участие в котором подается данная заявка, и слова «НЕ ВСКРЫВАТЬ ДО \_\_\_\_\_».

Комиссия проводит анализ и оценку представленной Банками документации на основе вышеуказанных критериев.

Победителями признаются Банки, полностью соответствующие вышеуказанным требованиям отбора Банков, полностью соответствующие требованиям, предъявляемым к финансовому положению Банков, а также

предложившие наилучшие условия по размещению средств Фонда в банковские вклады (депозиты).

Конкурсные заявки Участников конкурса предоставившие, менее выгодные условия сортируются в порядке убывания выгоды условий, а при равенстве условий – в порядке поступления на отбор.

#### **6. Форма заявки на участие в отборе**

Форма заявки на участие в отборе размещена на официальном сайте Организатора отбора.

#### **7. Сроки подписания Договора**

Организатор отбора в течение 2 (двух) рабочих дней со дня утверждения результатов отбора направляет по электронной почте Победителю отбора на указанный им в Заявке электронный адрес Извещение об итогах конкурсного отбора Банков для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты). Договор должен быть подписан Победителем отбора в течение 7 (семи) рабочих дней с даты оформления решения по результатам конкурса.