

УТВЕРЖДЕНО
Генеральный директор
МКК ГОСФОНД ШКО



И.В. Трефилова

ДОКУМЕНТАЦИЯ
на проведение отбора кредитных организаций для размещения
временно свободных денежных средств фонда
микрофинансирования Микрокредитной компании
Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса
во вклады (депозиты)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая документация разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Приказом Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 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».

1.2. Организатором отбора является Микрокредитная компания Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса (далее – Фонд).

1.3. Настоящая документация размещается на официальном сайте Фонда в сети «Интернет» www.fond42.ru одновременно с размещением извещения о проведении отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда, предназначенных для осуществления микрофинансовой деятельности.

1.4. Фонд вправе принять решение о внесении изменений в документацию не позднее чем за 3 (три) дня до окончания срока подачи заявок на участие в отборе. В течение одного рабочего дня с даты принятия решения о внесении изменений в документацию такие изменения размещаются Фондом на сайте Фонда. При этом срок подачи заявок на участие в отборе продлевается не более чем на 3 (три) дня. Участники отбора самостоятельно отслеживают изменения в документацию.

В случае если на момент внесения изменений в документацию, поданы заявки на участие в отборе, Фонд в течение одного рабочего дня уведомляет кредитные организации, направившие заявки, о внесении изменений в документацию.

2. УСЛОВИЯ ОТБОРА

2.1. Сумма размещения, количество лотов:

Лот № 1 – 170 000 000 (Сто семьдесят миллионов) рублей

2.2. Срок размещения: 91 день.

2.3. Возможность досрочного изъятия депозита: нет

2.4. Периодичность начисления процентов и выплаты процентов – ежемесячно;

2.5. Минимальная процентная ставка: 15,5 % годовых.

2.6. Обязательное условие: невозможность одностороннего изменения процентной ставки по вкладу в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита).

2.7. Дата начала приема заявок: 19 февраля 2024г. 09.00 час.

2.8. Дата окончания приема заявок: 21 февраля 2024 г. 16.00 час.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА

3.1. Участником отбора может быть кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующая следующим критериям:

3.1.1. наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

3.1.2. наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в 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 Фонда (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на указанном сайте);

3.1.3. наличие у кредитной организации 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-» ;

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

3.1.5. отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3.1.6. 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 Фонда;

3.1.7. участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.2. Требования к участникам отбора предъявляются в равной мере ко всем участникам отбора.

3.3. Проверка соответствия кредитной организации указанным требованиям настоящей документации осуществляется Фондом. Отстранение кредитной организации от участия в отборе или отказ от заключения договора с победителем отбора осуществляется в любой момент до заключения договора, если Фонд обнаружит, что кредитная организация не соответствует требованиям, указанным в п. 3.1 настоящей документации, или предоставила недостоверную информацию в отношении своего соответствия указанным требованиям.

4. УСЛОВИЯ ДОПУСКА К УЧАСТИЮ В ОТБОРЕ

4.1. Кредитная организация не допускается к участию в отборе в случае:

- непредоставления документов, определенных в п. 5.2 настоящей документации, либо наличия в таких документах недостоверных сведений об участнике отбора;
- несоответствие кредитной организации требованиям, указанным в п. 3.1 настоящей документации;
- несоответствие заявки на участие в отборе требованиям документации в части предложения о процентной ставке по депозиту в размере меньшем, чем минимальная ставка.

5. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ

5.1. Для участия в отборе кредитная организация направляет заявку (приложение № 1 к настоящей документации) в адрес Фонда в порядке, указанном в извещении о проведении отбора.

5.2. Кредитная организация прикладывает к заявке следующие документы:

5.2.1. анкету кредитной организации (приложение № 2 к настоящей документации);

5.2.2. заверенную уполномоченным лицом кредитной организации или нотариально удостоверенную копию универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

5.2.3. нотариально удостоверенную копию доверенности на уполномоченное лицо, имеющего право подписания документов, заверений и представления интересов кредитной организации;

5.2.4. заверенные уполномоченным лицом кредитной организации или нотариально удостоверенные копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя) кредитной организации;

5.2.5. заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации:

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (при регистрации кредитной организации после 01.01.2017г. – лист записи Единого государственного реестра юридических лиц);

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- действующий устав, изменения или дополнения к нему, зарегистрированные надлежащим образом;
- лист записи ЕГРЮЛ – при наличии зарегистрированных изменений в учредительных документах (при наличии зарегистрированных до 04.07.2013г. изменений в учредительных документах – свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц);
- положение о филиале/региональном операционном офисе участника отбора на территории Кемеровской области – Кузбасса (при наличии).

5.2.6. письмо за подписью уполномоченного лица кредитной организации о результатах аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации за прошедший календарный год (если дата предоставления документов на отбор приходится на дату после 01 июля) или за позапрошлый год (если дата предоставления документов на отбор приходится на дату ранее 01 июля), содержащее информацию об аудиторской компании, осуществившей проверку, и информацию о мнении аудитора по результатам проведенной проверки.

5.2.7. заверенная кредитной организацией копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации либо письмо за подписью уполномоченного лица кредитной организации о наличии у кредитной организации кредитного рейтинга 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» и его уровне;

5.2.8. заверенная кредитной организацией копия свидетельства участия кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов;

5.2.9. письмо о размере собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату за подписью уполномоченного лица кредитной организации, заверенное печатью кредитной организации;

5.2.10. справку об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

5.2.11. справку об 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 Фонда;

5.2.12. проект договора о размещении денежных средств во вклады (депозиты);

5.2.13. предложение о размере процентной ставки по депозиту.

5.3. Заявка оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и скрепляется печатью кредитной организации.

5.4. Вся документация в составе заявки, включая заявку, должна быть прошита в единый том и пронумерована. Документация должна содержать описание входящих в ее состав документов, заверена печатью кредитной организации и подписью уполномоченного лица кредитной организации. Соблюдение участником отбора указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав заявки на участие в отборе кредитных организаций поданы от имени кредитной организации, а также подтверждает подлинность и достоверность представленных в составе заявки документов и сведений.

5.5. Все документы, прилагаемые к заявке, должны быть надлежащим образом оформлены, иметь необходимые для их идентификации реквизиты. При этом документы, для которых установлены специальные формы, должны быть составлены в соответствии с этими формами. Сведения должны быть впечатаны в формы, не допускается заполнять формы от руки. Подчистки и исправления не допускаются.

5.6. Документы и материалы, форма которых не установлена документацией, могут составляться в произвольном виде.

5.7. Несоблюдение кредитной организацией требований по оформлению пакета документов может служить основанием для отказа в принятии пакета документов к рассмотрению в рамках отбора.

5.8. Кредитная организация подает заявку на участие в отборе в письменном виде в запечатанном конверте.

5.9. Кредитная организация вправе подать только одну заявку на участие в отборе кредитных организаций.

5.10. Заявка на участие в отборе кредитных организаций регистрируется в Журнале регистрации заявок начальником экономического отдела Фонда.

5.11. Представленные заявки на участие в отборе и документы кредитной организации не возвращаются.

5.12. Кредитная организация несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в отборе. Фонд не несет ответственности и не имеет обязательств и связи с такими расходами независимо от того, как проводится и чем завершается отбор.

5.13. Кредитная организация вправе в любое время отозвать свою заявку. Для этого кредитной организации необходимо направить Генеральному директору Фонда официальное письменное уведомление. Датой и временем отзыва является дата и время регистрации официального письменного уведомления в Фонде.

6. РАССМОТРЕНИЕ И ОЦЕНКА ЗАЯВОК НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ

6.1. При получении заявки Фонд проверяет:

а) форму представленной заявки на соответствие форме, установленной настоящей документацией;

б) наличие на заявке подписи уполномоченного лица и оттиска печати;

в) наличие документов, указанных в пункте 5.2 настоящей документации.

6.2. Фонд отказывает кредитной организации в рассмотрении заявки в случае, если:

а) форма представленной заявки не соответствует форме, установленной настоящей документацией;

б) на заявке отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати;

в) к заявке не приложены документы, указанные в пункте 5.2 настоящей документации;

г) заявка подана за пределами срока приема заявок, установленного в извещении о проведении отбора;

д) пакет документов оформлен с нарушением требований, установленных п.п. 5.3-5.6, 5.8 настоящей документации.

6.3. В случае отсутствия замечаний, указанных в пункте 6.2 настоящей документации, Фонд рассматривает и проверяет:

а) прилагаемые к заявке документы, указанные в пункте 5.2. настоящей документации;

б) соответствие кредитной организации требованиям, указанным в п. 3.1. настоящей документации.

6.4. Отбор проводится конкурсной комиссией Фонда. Комиссия осуществляет:

- рассмотрение заявок и прилагаемых документов на участие в отборе;

- оценка заявок и определение победителей.

6.5. Оценка заявок осуществляется по следующему показателю:

Размер начисляемых процентов на сумму депозита.

6.6. Самому высокому значению показателя присваивается балл равный 1, следующему значению показателя по убыванию присваивается балл равный 2 и т.д.

6.7. Победителем признается кредитная организация, набравшая наименьший балл.

6.8. Если несколько кредитных организаций набирают одинаковый балл, то победителем отбора признается кредитная организация, подавшая заявку раньше, согласно журналу регистрации заявок.

6.9. В случае если на участие в отборе не представлено ни одной заявки или по результатам рассмотрения заявок отклонены все заявки на участие в отборе, отбор заявок на размещение средств признается несостоявшимся.

7. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ОТБОРА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Конкурсная комиссия подводит итоги отбора в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания приема заявок. Решение конкурсной комиссии Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его принятия утверждается Правлением Фонда.

7.2. В срок не позднее трех рабочих дней со дня утверждения Правлением Фонда решения Конкурсной комиссии Фонд направляет кредитным организациям уведомления о результатах отбора по адресу электронной почты, указанному в заявке.

7.3. Фонд размещает сообщение о результатах проведения отбора кредитных организаций на официальном сайте Фонда.

7.4. Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем уведомления кредитных организаций о результатах отбора, заключает с кредитной организацией – победителем отбора договор на размещение денежных средств Фонда во вклады (депозиты) по форме договора, прилагаемой к заявке на участие в отборе.

7.5. Если по истечении срока, указанного в п. 7.4 настоящей документации кредитная организация – победитель отбора не подписала договор вклада (депозита) в соответствии с условиями отбора на размещение денежных средств, она считается уклонившейся от заключения договора.

Фонд вправе заключить договор с кредитной организацией, которой при подведении итогов отбора присвоен следующий после победителя отбора порядковый номер.

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ

кредитных организаций для размещения временно свободных средств фонда
микрофинансирования Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки
предпринимательства Кузбасса во вклады (депозиты)

1. Изучив требования к документации по отбору кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств фонда микрофинансирования Микрокредитной компании Государственный фонд поддержки предпринимательства Кузбасса, а также применимые к данному отбору законодательство и нормативно-правовые акты

(наименование кредитной организации)

в лице

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

выражает намерение участвовать в отборе на условиях, установленных в извещении о проведении отбора и заключить договор на размещение денежных средств во вклады (депозиты).

2. Данную Заявку кредитная организация подает с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от соответствия требованиям, предъявляемым к кредитным организациям. Это соответствие может быть установлено Фондом путем проверки документов, приложенных к заявке.

3. Данная заявка служит разрешением Фонду запрашивать и получать у третьих лиц в любой форме информацию о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, подписавшей ее, включая надзорную информацию у Центрального Банка Российской Федерации, проводить исследования с целью изучения отчетов, документов и сведений, представленных в связи сданной заявкой.

4. Заявка служит также разрешением любому лицу или уполномоченному представителю любого учреждения, на которое содержится ссылка в сопровождающей документации, представлять любую информацию, которую Вы сочтете необходимой для проверки сведений, содержащихся в данной Заявке или относящихся к ресурсам, опыту и компетенции кредитной организации.

5. Настоящей заявкой кредитная организация подтверждает, что в отношении *(указать наименование кредитной организации)* отсутствует мера воздействия, примененная 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)», не проводится процедура ликвидации, банкротства, деятельность не приостановлена.

6. Настоящей Заявкой подтверждаем участие *(указать наименование кредитной организации)* в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7. Настоящей Заявкой подтверждаем наличие у *(указать наименование кредитной организации)*: собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по имеющейся в Центральном Банке Российской Федерации отчетности; банковской/универсальной/ базовой *(выбрать вариант)* лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № _____ от « » __ 20__ г.; кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации *(указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства)*.

8. Настоящей Заявкой подтверждаем отсутствие у (*указать 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 у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда, по состоянию на дату подачи настоящей Заявки.

9. Данная Заявка также служит согласием Фонду на запрос подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность кредитной организации органах.

10. Настоящим кредитная организация гарантирует достоверность представленной в Заявке информации и подтверждает право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, запрашивать в кредитной организации, в уполномоченных органах и у упомянутых в Заявке юридических лиц информацию, уточняющую представленные в ней сведения.

11. В случае если кредитная организация будет признана победителем отбора, кредитная организация принимает на себя обязательство подписать с Фондом договор о размещении денежных средств во вклад (депозит) в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня получения уведомления Фонда о признании кредитной организации победителем отбора с выплатой процентов на депозита по ставке, не ниже, чем указана при подаче заявки на участие в отборе.

12. Сообщаем, что для оперативного взаимодействия с Фондом по вопросам организационного характера кредитной организацией уполномочен (*указываются Ф.И.О. работника организации – участника отбора, телефон и другие средства связи*).

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

13. Настоящая Заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

14. К настоящей Заявке прилагаются следующие документы на ____ стр.

№ п/п	Наименование документа	Кол-во страниц	Номер страницы в Заявке
1.	Анкета кредитной организации		
2.	Доверенность на уполномоченное лицо, имеющее право подписи и представления интересов кредитной организации		
3.	Копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя)		
4.	Копии учредительных документов кредитной организации		
5.	Копия универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций		
6.	Письмо о результатах ежегодной аудиторской проверки бухгалтерской отчетности кредитной организации		
7.	Письмо о размере собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату за подписью уполномоченного лица кредитной организации, заверенное печатью кредитной организации		
8.	Копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие подтверждающего наличие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (при наличии) или письмо о наличии у кредитной организации кредитного рейтинга 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» и его уровне.		
9.	Справка об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»		
10.	Справка об 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 Фонда		
11.	Копия свидетельства участия кредитной организации в системе в системе обязательного страхования вкладов		
12.	Проект договора о размещении денежных средств во вклады (депозиты)		
13.	Предложение о размере процентной ставки по депозиту		
14.	<i>Иные документы, прикладываемые по усмотрению кредитной организации</i>		

Руководитель _____

(Фамилия И.О.) (подпись)

МП

На фирменном бланке организации
Дата, исходящий номер

АНКЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Таблица 1. Общие данные

№ п/п	Наименование	Сведения (заполняются кредитной организацией на дату подачи Заявки на конкурсный отбор)
1	Наименование кредитной организации	
2	Организационно-правовая форма	
3	Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму или имена всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10 %)	
4	Место нахождения, ИНН/КПП	
5	Фактическое место нахождения	
6	Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города)	
7	Адрес электронной почты	
8	Банковские реквизиты	
9	Банковская /Базовая или универсальная/ лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
10	Величина собственных средств (капитала) более 50 млрд. руб. (да/нет)	
11	Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации	
12	Отсутствие просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в кредитной организации Фондом	
13	Участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"	
14	Отсутствие действующей 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)»	
15	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	

Должность _____

Фамилия, Имя, Отчество _____

Дата «__» _____ 202_ г. Подпись _____ М.П.