

СОГЛАСОВАНО:
Министерство предпринимательства и
туризма Республики Башкортостан

Тордженко З.М.



УТВЕРЖДЕНО
приказом директора АНО «Агентство
РБ по предпринимательству»

от «*07*» *августа* 20*24* года № *44*

ПОРЯДОК
отбора банков для размещения денежных средств Гарантийного фонда
автономной некоммерческой организации «Агентство Республики
Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства»
на расчетных счетах

г. Уфа

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Требования к участникам отбора.....	4
3.	Лимиты на размещение денежных средств	5
4.	Порядок отбора Банка и заключение договора банковского счета.....	5
5.	Порядок мониторинга Банков, в которых размещены денежные средства Гарантийного фонда Агентства.....	6
6.	Заключительные положения.....	7

Приложения:

Приложение № 1

осн
(ли
пра
закс
закл
бан
Аген

пред
искл
пору
обяз
спец
осно
аренд
догов
целев
напра
инфра
специ
креди
незави

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок отбора банков для размещения денежных средств Гарантийного фонда автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» на расчетных счетах (далее – Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Республики Башкортостан.

1.2. Порядок определяет общие условия, критерии и порядок проведения отбора кредитных организаций для заключения с автономной некоммерческой организации «Агентство Республики Башкортостан по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Агентство) договора банковского счета (открытия расчетного счета) с целью размещения денежных средств гарантийного фонда Агентства, а также денежных средств на исполнение обязательств гарантийного фонда на расчетных счетах.

1.3. Порядок размещается на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.cmbrb.ru (далее – официальный сайт www.cmbrb.ru).

1.4. В Порядке используются следующие понятия:

«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 Агентством договор банковского (расчетного) счета с целью размещения денежных средств Агентства;

«Гарантийный фонд» («Гарантийный капитал») – средства, предоставленные Агентству за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах), а также финансовый результат от деятельности Агентства и иные целевые поступления, предназначенные для осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций

инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах;

«Денежные средства на исполнение обязательств» - целевые средства, предоставленные Агентству за счет средств бюджетов всех уровней на исполнение обязательств Гарантийного фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах;

«Договор банковского счета» – это соглашение, в силу которого кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Агентству (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Агентства о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету;

2. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА

2.1. Агентство размещает (на основании договора банковского счета) денежные средства Гарантийного фонда и/или на исполнение обязательств, номинированные в валюте Российской Федерации в рублях, на расчетных счетах в Банках, которые одновременно соответствуют следующим обязательным требованиям:

2.1.1. наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2.1.2. наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 225 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) или на основании информации, представленной Банком;

2.1.3. наличие у Банка кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

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

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

2.1.6. 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 вкладам (депозитам), ранее размещенным в нем за счет средств Гарантийного фонда;

2.1.7. участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

2.1.8. местонахождение Банка, филиала, обособленного структурного подразделения, регионального операционного офиса, с которым Агентство заключает договор банковского счета – на территории Республики Башкортостан.

2.2. Агентство размещает (на основании договора банковского счета) денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в Банке, который одновременно соответствует обязательным требованиям, перечисленным в пунктах 2.1.1.-2.1.8 настоящего Порядка.

2.2.1. Процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств.

3. ЛИМИТЫ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Максимальный размер денежных средств, размещенных (размещаемых) на расчетных счетах Банков, не должен превышать 10% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда Агентства (требования настоящего пункта не применяются в отношении денежных средств, полученных Агентством на исполнение обязательств по договорам поручительства, а также на процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств).

3.2. Совокупный размер денежных средств Гарантийного фонда Агентства, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации (за исключением денежных средств, полученных Агентством на исполнение обязательств по договорам поручительства, а также на процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств) не должен превышать 30% от общего размера гарантийного капитала, устанавливаемого Министерством предпринимательства и туризма Республики Башкортостан (далее – Министерство, Учредитель) на 1 (первое) число текущего финансового года (квартала).

4. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. В целях заключения договора банковского счета и размещения денежных средств Гарантийного фонда на расчетном счете или размещения денежных средств на исполнение обязательств (на отдельном расчетном счете) – Агентство предварительно запрашивает сведения у Банка по форме Приложения

№ 1 к Порядку, для подтверждения соответствия Банка требованиям Раздела 2 настоящего Порядка.

4.2. Оценка Банка проводится ответственным сотрудником Департамента содействия кредитованию Агентства (далее – Департамент) в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты поступления Приложения № 1 (Анкеты-справки) и регистрации документа в журнале входящей корреспонденции Агентства.

4.2.1. Результаты оценки Банка отражаются в заключении Департамента, которое содержит:

- выводы о соответствии/ не соответствии Банка предъявляемым критериям отбора (Раздел 2 настоящего Порядка);
- сведения о текущем финансовом состоянии Банка (в том числе его платежеспособности и финансовой устойчивости);
- информацию о деловой репутации Банка, другие известные факты из открытых источников данных сети «Интернет», средств массовой информации;
- предложение о заключении/ не заключении с Банком договора банковского счета;
- иную информацию.

4.3. На основании заключения по результатам оценки Банка Директором Агентства принимается решение о заключении/ не заключении с Банком договора банковского счета, что отражается в заключении.

4.3.1. В случае отрицательного заключения (решения), Банку направляется письменное уведомление в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения, с указанием причин.

4.3.2. В случае положительного решения – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты решения (в заключении) должен быть подписан договор банковского счета.

4.4. Договор банковского счета заключается между Банком и Агентством в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по форме и на условиях, установленных Банком и согласованных Агентством. Изменения, дополнения к договору банковского счета оформляются в порядке, определенном условиями банковского обслуживания счета и договора.

4.4.1. Заключение соглашений о неснижаемом остатке на расчетном счете (в том числе дополнительного соглашения / заявления / акцепта соответствующих условий в рамках действующего соглашения) к заключенному ранее договору банковского счета для размещения денежных средств Агентства возможно при условии соблюдения требования, установленного Разделом 3 настоящего Порядка.

5. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА БАНКОВ, В КОТОРЫХ РАЗМЕЩЕНЫ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА АГЕНТСТВА

5.1. По мере необходимости, но не реже чем раз в полгода Агентство осуществляет мониторинг в отношении Банков, в которых размещены денежные средства Агентства на расчетных и (или) депозитных счетах, для подтверждения их соответствия критериям отбора, установленным Разделом 2 настоящего

Порядка, а также с целью прогнозирования финансовой устойчивости и платежеспособности Банков в перспективе, для своевременного выявления негативных тенденций в деятельности Банков и принятия оперативных мер с целью минимизации возможных потерь средств Гарантийного фонда Агентства, размещенных на расчетных счетах.

5.2. Мониторинг осуществляется ответственным сотрудником Департамента на основании официальной отчетности Банков (публикуемой на сайте Банка России), а также иной доступной информации, размещенной на официальных источниках в сети «Интернет» (интернет-сайты Банков, государственных органов Российской Федерации, Банка России и др.). В случае недостаточного объема информации в открытых источниках для формирования оценки в отношении Банка, Агентство имеет право запросить у Банка необходимые сведения, документы.

5.2.1. По результатам мониторинга ответственный сотрудник Департамента оформляет заключение, которое содержит:

- сведения о соответствии/ не соответствии Банков, критериям отбора, установленным Разделом 2 настоящего Порядка;
- об оценке текущего финансового состояния, другие известные сведения в отношении Банков;
- о наличии/ отсутствии негативных факторов в отношении Банков, а в случае наличия – предложения о минимизации возможных рисков для Агентства;
- иную информацию.

5.2.2. На основании результатов оценки Банка Директором Агентства принимается решение о продолжении либо о досрочном расторжении договоров банковского счета, заключенных с Банками (в случаях, предусмотренных условиями договора) или иное решение, отражаемое в заключении.

5.3. В случае если перечень Банков, в которых размещены денежные средства Гарантийного фонда Агентства, совпадает с перечнем Банков - партнеров по программам предоставления поручительств Агентства, в отношении которых проводится мониторинг по итогам полугодия, в соответствии с требованиями Порядка отбора финансовых организаций для участия в программах Агентства по предоставлению поручительства и порядка взаимодействия, в случае совпадения отчетной даты проведения мониторинга, допустимо проводить мониторинг один раз и оформлять единое заключение, с учетом требований п. 5.2.1. настоящего Порядка.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. С целью взаимодействия по вопросам организации обслуживания счета Агентства, подтверждения полномочий исполнительного органа, Банк имеет право письменно запросить (по утвержденному перечню) документы о финансовой деятельности Агентства, доступ к которым не ограничен.

6.2. Документооборот, в соответствии с настоящим Порядком, в том числе в период действия договора банковского счета (соглашения о сотрудничестве) между Банком и Агентством может осуществляться:

- 6.2.1. непосредственно получателю на бумажном носителе (в оригинале или в копии, заверенной уполномоченным лицом);
- 6.2.2. почтовым отправлением в адрес получателя (в оригинале или в

копии, заверенной уполномоченным лицом);

6.2.3. с помощью специальных программных комплексов, каналов связи при наличии соответствующего соглашения между Банком и Агентством о порядке подписания и передачи документов в электронной форме.

6.3. В случае если Банк и Агентство осуществляют обмен информацией в электронной форме в соответствии с действующим законодательством РФ об электронной подписи или с применением специальных программных комплексов, последующее предоставление документов на бумажном носителе не требуется.

6.4. Агентство обеспечивает учет и хранение договоров банковского счета, документов, предоставляемых Банками, в соответствии с отдельным внутренним документом, регламентирующим порядок делопроизводства Агентства.

Приложение №1
к Порядку отбора банков для размещения
денежных средств Гарантийного фонда
автономной некоммерческой организации
«Агентство Республики Башкортостан по
развитию малого и среднего предпринимательства»
на расчетных счетах

На фирменном бланке Банка
Реквизиты документа (исх.номер, дата)

АНКЕТА - СПРАВКА БАНКА			
(в подтверждение соответствия Банка, требованиям п.10.2. Приказа Минэкономразвития РФ от 28.11.2016 №763)			
№ п/п	Наименование	Сведения	Примечание (при наличии)
1	2	3	4
1.	ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Банке):		4
1.1.	Полное наименование Банка, ИНН/ КПП		
1.2.	Реквизиты банковской лицензии Центрального Банка Российской Федерации (универсальной или базовой) на осуществление банковских операций (наименование, номер, дата)		
1.3.	Срок деятельности Банка с даты регистрации		
1.4.	Размер собственных средств (капитала) Банка в тыс. руб., (по состоянию на дату данной Справки)		
1.5.	Действующий кредитный рейтинг Банка по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) или АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (указать уровень рейтинга, наименование агентства, дату подтверждения рейтинга)		
1.6.	Наименование Банка, филиала, обособленного		
1.6.1.	Фактический адрес (местонахождение)		
1.6.2.	Должность, Ф.И.О. руководителя		
1.6.3.	Телефоны		
1.6.4.	Адрес электронной почты (для обращений)		
1.6.5.	Адрес сайта в сети "Интернет"		
1.7.	Данные лица, ответственного за взаимодействие с Фондом по вопросам обслуживания банковского счета (должность, Ф.И.О, телефоны, адрес электронной почты)		
2.	СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ Банка:		
2.1.	О наличии/ отсутствии действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России		
2.2.	О наличии/ отсутствии 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 о наличии/ отсутствии у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств региональной гарантийной организации		
2.3.	Об участие/ отсутствии 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")		
Примечания:			
<ul style="list-style-type: none"> В некоторых случаях, не предусмотренных Порядком, а также после заключения Договора, в процессе проведения Агентством мониторинга в отношении Анкета-справка направляется в Агентство одним из способов, определенных п. 6.2. настоящего Порядка. 			
<p align="center">- Настоящим подтверждаю достоверность и полноту предоставленных сведений.</p>			
Должность уполномоченного лица Банка			(расшифровка подписи)
		(М.П. подпись)	