

Утвержден приказом
Министерства предпринимательства
и туризма Республики Башкортостан

от «04» сентября 2025 года № 97

ПОРЯДОК
отбора кредитных организаций для открытия банковских счетов,
размещения на них временно свободных денежных средств
автономной некоммерческой организации
«Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан»

г. Уфа
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок отбора кредитных организаций для открытия банковских счетов, размещения на них временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан» (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 27 марта 2025 г. № 195 «Об утверждении требований для реализации субъектами Российской Федерации мероприятий региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федерального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», входящего в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», предусматривающие основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требования к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности» (далее - Приказ Минэкономразвития № 195);
- Постановлением Правительства Республики Башкортостан от 12.10.2010 года №381 «О размещении средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты», 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 организацией «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан» (далее – ГМФО) договора банковского счета (открытия и ведения расчетного счета), размещения на нем временно свободных денежных средств ГМФО.

1.3. Порядок размещается на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://centerrb.ru/> (далее – официальный сайт ГМФО).

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;

Капитал - собственные средства ГМФО, включающие средства, полученные на осуществление микрофинансовой деятельности из бюджетов всех уровней, финансовый результат от средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из федерального бюджета и регионального бюджета на условиях софинансирования федерального бюджета, иные поступления на осуществление микрофинансовой деятельности, размер которых определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного периода (квартал, год) в соответствии с требованиями Приказа Минэкономразвития № 195 и Указанием Банка России от 01.06.2020 № 5472 -У и утверждающиеся решением руководителя (уполномоченного лица) ГМФО;

Договор банковского счета – соглашение, в силу которого кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый ГМФО, денежные средства, выполнять распоряжения ГМФО о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

2. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА

2.1. ГМФО открывает банковские счета, размещает на них временно свободные денежные средства, относящиеся к собственным средствам (капиталу), номинированные в валюте Российской Федерации, на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций с учетом следующих требований:

2.1.1. наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций;

2.1.2. наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу ГМФО (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»);

2.1.3. наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «А-(RU)», кредитного рейтингового агентства акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-», кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» не ниже уровня «А-.ru» или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня «А-|ru|»;

2.1.4. срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 лет;

2.1.5. отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ;

2.1.6. отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 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 ГМФО;

2.1.7. 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»;

2.1.8. кредитная организация соответствует требованиям Постановления Правительства Республики Башкортостан от 12.10.2010 года №381 «О размещении средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты»; при этом на дату отбора находится в списке кредитных организаций с действующими Генеральными соглашениями, который размещается на сайте Министерства финансов Республики Башкортостан по адресу в сети «Интернет»: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/active/410238/>.

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

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. В целях заключения договора банковского счета, ГМФО предварительно запрашивает сведения у Банка по форме Приложения № 1 к Порядку, для подтверждения соответствия Банка требованиям раздела 2 настоящего Порядка.

3.2. Проверка соответствия кредитной организации требованиям, указанным в п.2.1 Порядка, производится ответственным работником ГМФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления Приложения № 1 (Анкеты-справки) и регистрации документа в 1С СЭД ГМФО.

3.3. Результаты проверки кредитной организации отражаются в заключении ГМФО, которое содержит:

3.3.1. выводы о соответствии/ не соответствии Банка предъявляемым критериям отбора (раздел 2 Порядка);

3.3.2. сведения о текущем финансовом состоянии Банка (в том числе его платежеспособности и финансовой устойчивости);

3.3.3. информацию о деловой репутации Банка, другие известные факты из открытых источников данных сети «Интернет», средств массовой информации;

3.3.4. предложение о заключении/ не заключении с Банком договора банковского счета;

3.3.5. иную информацию.

3.4. По результатам проверки, Директором ГМФО направляется в Правление заключение на определение кредитной организации, в которой ГМФО может открыть банковский счет.

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

3.6. 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 ГМФО возможно при условии соблюдения требований, установленных разделом 2 Порядка.

4. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА БАНКОВ

4.1. По мере необходимости, но не реже чем раз в год ГМФО осуществляет мониторинг в отношении Банков, в которых размещен Капитал ГМФО, 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 ГМФО, размещенных на расчетных счетах.

4.2. Мониторинг осуществляется ответственным работником ГМФО 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.).

4.3. В случае недостаточного объема информации в открытых источниках в ходе проверки Банка, ГМФО имеет право запросить у Банка необходимые сведения и документы:

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

4.3.2. об 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;

4.3.3. об участии 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».

4.4. По результатам проведенного мониторинга ответственный работник ГМФО оформляет заключение, которое содержит:

4.4.1. сведения о соответствии/ не соответствии Банка критериям отбора, установленным разделом 2 настоящего порядка;

4.4.2. об оценке текущего финансового состояния, другие известные сведения в отношении Банка;

4.4.3. о наличии/ отсутствии негативных факторов в отношении Банка, а в случае наличия – предложения о минимизации возможных рисков для ГМФО;

4.4.4. иную информацию.

4.5. На основании результатов оценки Банка Директором ГМФО принимается решение о продолжении либо о досрочном расторжении Договора банковского счета, заключенного с Банком (в случаях, предусмотренных условиями договора) или иное решение, отражаемое в заключении.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. С целью взаимодействия по вопросам организации обслуживания банковских счетов и ГМФО, подтверждения полномочий исполнительного органа, Банк имеет право письменно запросить (по утвержденному перечню) документы о финансовой деятельности ГМФО, а так же сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих бенефициарных владельцах и своих представителях, о наличии/ отсутствии выгодоприобретателей (при наличии выгодоприобретателей – сведения о них), сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

5.2. Документооборот между Банком и ГМФО в соответствии с настоящим порядком, в том числе в период действия Договора банковского счета, может осуществляться с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

5.2.1. по системам дистанционного банковского обслуживания;

5.2.2. отправки корреспонденции на адрес электронной почты ГМФО, указанный в заявлении;

5.2.3. вручением лично представителю ГМФО договорной документации при его явке в Банк по месту открытия банковского счета ГМФО.

5.3. В случае если Банк и ГМФО 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.

5.4. ГМФО обеспечивает учет и хранение Договоров банковского счета, документов, предоставляемых Банками, в соответствии с утвержденным порядком делопроизводства ГМФО.

На фирменном бланке Банка

Реквизиты документа (исх.номер, дата)

АНКЕТА – СПРАВКА БАНКА			
(в подтверждение соответствия Банка требованиям Приказа Минэкономразвития РФ №195 от 27.03.2025 г.)			
1.	ДАННЫЕ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Банке)		
1.1.	Полное наименование Банка, ИНН/КПП		
1.2.	Реквизиты банковской лицензии Банка России 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 составления Справки)		
1.5.	Действующий кредитный рейтинг Банка по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «АКРА» или - кредитного рейтингового агентства АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» или - кредитного рейтингового агентства ООО «Национальные Кредитные Рейтинги» или - кредитного рейтингового агентства ООО «Национальное Рейтинговое Агентство». Указать уровень рейтинга, наименование агентства, дату подтверждения рейтинга.		
1.6.	Наименование филиала, обособленного структурного подразделения, регионального операционного офиса Банка на территории Республики Башкортостан		
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 АНО «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан» (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 Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ		
2.2.	О наличии/отсутствии у Банка в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним		
2.3.	Об участии/отсутствии участия 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»		

- **Настоящим подтверждаю достоверность и полноту предоставленных сведений**

Должность уполномоченного лица Банка

_____ (расшифровка подписи)
м.п./подпись