

УТВЕРЖДЕН
Директор АНО Центр гарантийного
обеспечения МСП
Бахаревич О.С.

«13» августа 2024 г.



РЕГЛАМЕНТ

отбора банка для открытия и ведения расчетного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Регламент).

I. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент определяет порядок отбора банка для открытия и ведения расчётного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее - Центр) безналичных расчетов с контрагентами, уплаты налогов, перевода зарплаты сотрудникам и других финансовых операций (далее – Отбор).

Регламент 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», Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763 (далее – Приказ МЭР РФ №763) и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Регламенте используются следующие понятия:
организатор отбора, Центр – АНО Центр гарантийного обеспечения МСП;
соискатель на участие в отборе – банк, подавший в установленном порядке заявку на участие в отборе;

участник отбора – банк, подавший в установленном порядке заявку на участие в отборе и допущенный организатором к участию в отборе;

заявка на участие в отборе (далее – заявка) – письменное подтверждение банком согласия на участие в отборе на условиях, указанных в извещении о проведении отбора, поданная в срок и по форме, установленной настоящим Регламентом.

1.3. Принципы проведения отбора:

открытость;

гласность;

равенство участников.

1.4. Организатор отбора размещает на официальном сайте Центра (www.cgo35.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» извещение о проведении отбора, которое содержит следующую информацию:

- адрес, по которому принимаются документы, и контактные телефоны;
- срок, в течение которого принимаются документы на отбор;
- условия участия в отборе;
- перечень документов, представляемых банками – соискателями на участие в отборе организатору отбора.

1.5. Изменения в условия отбора размещаются на сайте Центра в течение 3 (трех) рабочих дней со дня публикации Объявления о проведении отбора, при этом срок приема документов продлевается на 3 (три) рабочих дня.

1.6. Центр вправе отказаться от проведения отбора в течение 3 рабочих дней с момента публикации Объявления о проведении отбора.

Извещение об отказе от проведения отбора размещается на сайте Центра в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

1.7. Организатор отбора не вправе осуществлять координацию деятельности участников отбора, которая имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции между ними или ущемление интересов отдельных его участников.

1.8. По результатам отбора между банком, признанным победителем отбора, и организатором отбора заключается соответствующий договор/соглашение.

II. Условия участия в отборе

2.1. В настоящем отборе могут принять участие банки, при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- наличие у Банка Универсальной или Базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (или генеральной лицензии);

- наличие у Банка 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 со статьей 57 Закона о Банке России;

- наличие у Банка 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-"

- срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

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

- отсутствие применения к Банку процедур несостоятельности (банкротства);

- 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 нем за счет средств Центра;

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

- подтверждение Банком обязательства о ежемесячном начислении и уплате процентов на остаток денежных средств, находящихся на расчетном счете Центра на начало операционного дня;

2.2. Банки, в которых уже размещены средства Центра:

- на депозитах, будут допускаться к участию в отборе, если сумма размещенных средств не превышает 40% от общего размера денежных средств Центра;

- на расчетных счетах, не допускаются к участию в отборе.

2.3. Процентные доходы от остатка денежных средств, находящихся на расчетном счете, зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств.

2.4. Оплата Тарифа за любые услуги Банка по расчетному счету производится с расчетных счетов Центра, открытых в данном Банке или другом Банке.

III. Комиссия

3.1. Отбор проводится комиссией, которой создается на основании приказа директора Центра.

3.2. Функции комиссии:

- рассмотрение заявок и документов на участие в отборе;
- оценка заявок и определение победителя.

3.3. По усмотрению организатора отбора в случае необходимости возможно привлечение для участия в работе комиссии независимых экспертов.

IV. Подача заявок на участие в отборе

4.1. Соискатель на участие в отборе направляет организатору отбора заявку установленной формы (приложение №1) с приложением согласно описи документов (приложение №2).

Все документы, представленные соискателями на участие в отборе в составе заявки, должны быть прошиты, иметь сквозную нумерацию листов, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица соискателя на участие в отборе. Соискатели на участие в отборе запечатывают все документы в конверт. На конверте указывается:

адрес организатора отбора;

слова: «На отбор банков для открытия и ведения расчётного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП;

наименование и адрес участника отбора.

4.2. Заявка регистрируется в день подачи с указанием входящего номера, даты и времени регистрации, а также фамилии, имени и отчества лица, которое произвело регистрацию.

4.3. Соискатель (участник отбора) вправе в любое время отозвать свою заявку в любое время до дня окончания приема заявок на участие в отборе включительно. Для этого ему необходимо направить официальное письменное уведомление организатору отбора. Датой отзыва является дата регистрации официального письменного уведомления соискателя (участника).

4.4. Предоставленные на отбор документы не возвращаются.

4.5. Комиссия в течение 3 (трех) дней со дня завершения отбора проверяет банки и полученные от них документы на соответствие установленным требованиям настоящего Регламента, принимает решение о принятии заявки или об отказе в ее принятии.

Причиной отказа в принятии заявки являются:

- несвоевременность подачи заявки;
- предоставление неполной информации/ неполного пакета документов;
- несоответствие требованиям п. 2.1. настоящего Регламента.

4.6. Принятые заявки рассматриваются комиссией. В случае привлечения независимых экспертов им предоставляются копии заявок с приложениями. Независимые эксперты осуществляют оценку заявок до рассмотрения их на заседании комиссии по подведению итогов.

Члены комиссии и участники отбора, допущенные к рассмотрению заявок, несут ответственность в установленном законодательством Российской Федерации порядке за сохранение конфиденциальной информации.

V. Порядок рассмотрения, оценки заявок и подведение итогов отбора

5.1. Каждый член комиссии, участвующий в рассмотрении заявок, знакомится с заявками, с приложениями и заключениями независимых экспертов (при их наличии).

5.2. Оценка заявок осуществляется по следующим показателям:

Показатель 1:

Размер начисляемых процентов на сумму денежных средств на расчетном счете Центра на начало операционного дня.

Банк может предложить шкалу начисляемых процентов на сумму денежных средств на расчетном счете Центра на начало операционного дня.

Размер составляющей процентной ставки на остаток денежных средств Центра, размещаемых на расчетном счете на начало операционного дня, фиксируется на момент заключения Соглашения/ договора об открытии расчетного счета, и не может быть изменен Банком в сторону уменьшения.

В течение срока действия Соглашения/ договора об открытии расчетного счета Банк начисляет проценты на фактический ежедневный остаток денежных средств на начало каждого операционного дня (входящий остаток) по установленной процентной ставке.

Процентную ставку на остаток денежных средств Центра изменяют только в срок и в размере изменения ключевой ставки Банка России на начало операционного дня, в случаях принятия Банком России решений по изменению ключевой ставки, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети интернет (www.cbr.ru).

Показатель 2:

Размер тарифа за услуги банка:

- за открытие и ведение счета;
- предоставлению доступа к интернет-банку;
- переводу денежных средств по платежному поручению.

Показатель 3.

Наличие заключенного Соглашения о сотрудничестве с Центром.

5.3. Показатель 1 является:

- обязательным (неизменным);
- основным критерием отбора банков для открытия расчетного счета.

5.4. Дополнительными критериями отбора являются Показатель 2, Показатель 3.

Банк выбывает из отбора если не берет на себя обязательство по Показателю 2.

5.5. Сначала оценивается Показатель 1.

Самому высокому значению начисляемых процентов присваивается балл равный 1, следующему высокому значению начисляемых процентов присваивается балл равный 2 и т.д.

В случае если Банки предложат шкалу начисляемых процентов, то Центр будет учитывать указанные суммы и присваивать им соответствующие проценты. Затем ранжировать проценты по суммам. Самому высокому значению процентов соответствующей сумме присваивается балл равный 1, следующему высокому значению процентов присваивается балл равный 2 и т.д. Затем по каждому Банку баллы суммируются.

Например:

Банк №1 предоставил единую ставку на ежедневный остаток денежных средств на расчетном счете Центра – ставка $Z\%$;

Банк №2 предоставил шкалу начисляемых процентов на ежедневный остаток денежных средств на расчетном счете Центра:

Сумма (рублей)	Ставка % (годовых)
S1	Y1%
S2	Y2%
S3	Y3%
Sn	Yn%

Соответственно в данном примере Центр ранжирует Банк №1 и Банк №2 проценты по суммам:

Сумма (рублей)	Банк №1	Балл	Банк №2	Балл
S1	Z%		Y1%	
S2	Z%		Y2%	
S3	Z%		Y3%	
Sn	Z%		Yn%	
Итого		Сумма Баллов		Сумма Баллов

По итогам оценки Показателя 1 устанавливается один банк-победитель отбора, набравший наименьшее количество баллов.

Если по итогам оценки Показателя 1 Банки набирают одинаковую сумму баллов, то оценивается Показатель 2.

Самому низкому тарифу за открытие и ведение счета, предоставлению доступа к интернет-банку, переводу денежных средств по платежному поручению (Показатель 2) - присваивается балл равный 1, следующему за ним низкому значению - присваивается балл равный 2 и т.д.

Если по итогам оценки Показателей 1 и 2 Банки набирают одинаковую сумму баллов, то приоритет отдаётся тому Банку, с которым заключено соглашение о сотрудничестве. Если у данных Банков заключено соглашение о

сотрудничестве с Центром (Показатель 3) и сумма баллов остается равной, победителем признается банк, заявка которого была зарегистрирована Центром ранее.

Победителем признается Банк, набравший наименьшее количество баллов.

5.6. Сумма размещенных средств Центра во вкладе (депозите) и на счетах Банка-победителя, не может превышать 40% от общего размера денежных средств Центра.

5.7. Организатор отбора заключает Соглашение/договор с единственным участником отбора в случаях,

- если подана только одна заявка, при этом такая заявка признана соответствующей требованиям настоящего Регламента;
- если по результатам рассмотрения заявок на участие в отборе только один банк и его заявка признаны соответствующими требованиям настоящего Регламента.

5.8. Организатор отбора осуществляет проведение повторного отбора в случаях, если отбор признан несостоявшимся по следующим основаниям:

- 1) в связи с тем, что по окончании срока подачи заявок на участие в отборе не подано ни одной такой заявки;
- 2) в связи с тем, что по результатам рассмотрения заявок на участие в отборе Комиссия отклонила все такие заявки и ни один банк не признан соответствующей требованиям настоящего Регламента;
- 3) в связи с тем, что банк - победитель отбора отказался от заключения Соглашения/договора банковского счета.

5.9. Решение комиссии, доводится Центром до сведения Банков, подавших заявку на участие в отборе в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения по результатам отбора.

5.10. Банк - победитель отбора в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления заключает с организатором отбора соответствующий Соглашение/договор (договор банковского счета).

5.11. Соглашение/договор банковского счета заключается между Банком и Центром в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по форме и на условиях, установленных Банком и согласованных Центром. Изменения, дополнения к договору банковского счета оформляются в порядке, определенном условиями банковского обслуживания счета и соглашения/договора при обязательном согласовании Центром.

VI. Заключительные положения

6.1. Документооборот, в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе в период действия договора банковского счета/ соглашения между Банком и Центром может осуществляться:

6.1.1. непосредственно получателю на бумажном носителе (в оригинале или в копии, заверенной уполномоченным лицом);

6.1.2. почтовым отправлением в адрес получателя (в оригинале или в копии, заверенной уполномоченным лицом);

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

В случае если Банк и Центр 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 осуществляется.

6.2. Утвержденные изменения в настоящий Регламент, либо новая редакция Регламента вступают в силу с момента утверждения директором Центра.

6.3. Изменения в Регламент вносятся по мере необходимости.

6.4. Информация об изменении (дополнении) Регламента доводится до сведения любых лиц путем размещения на сайте Центра www.cgo35.ru.

6.5. Настоящий Регламент вступает в силу с даты утверждения директором Центра.

Директор



О.С. Башаркевич

Приложение 1
к Регламенту отбора банка для
открытия и ведения расчетного счета
АНО Центр гарантийного обеспечения
МСП

Форма заявки на участие в конкурсе
заполняется на бланке организации

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ в отборе банка для открытия и ведения расчетного счета

1. Изучив Регламент отбора банка для открытия и ведения расчетного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП (далее – Центр) на расчетных счетах - _____, далее по тексту – «Банк»
(наименование банка-участника отбора)

в лице _____
(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных в вышеуказанном документе, и в случае победы обеспечить размещение средств Центра на расчетном счете.

2. В случае победы в отборе, принимаем обязательство в течение 3 (трех) рабочих дней после получения уведомления заключить договор с Центром об открытии расчетного счета.

3. Организатор отбора и его уполномоченные представители могут связаться со следующими лицами для получения информации:

Справки по общим вопросам и вопросам управления	
Руководитель Банка (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Электронная почта
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Электронная почта
Справки по вопросам размещения депозита	
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Телефон
Справки по вопросам кредитования малого и среднего предпринимательства	
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Телефон
Справки по финансовым вопросам	
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Телефон

Справки по заполнению документации по отбору	
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 1 (Ф.И.О.)	Электронная почта
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Телефон
Контакт 2 (Ф.И.О.)	Электронная почта

7. Настоящим Банк:

✓ подтверждает:

- размер собственных средств (капитала) Банка не менее 50 млрд. рублей, а именно на последнюю отчетную дату «__» _____ 20__ г. размер собственных средств равен _____ млн. рублей;

- наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (или генеральной лицензии);

- наличие у Банка 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-", а именно _____;

- срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет, а именно _____ лет;

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

- отсутствие применения к Банку процедур несостоятельности (банкротства);

- 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 нем за счет средств Центра;

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

- свое обязательство о ежемесячном начислении и уплате процентов на остаток денежных средств, находящихся на расчетном счете Центра на начало операционного дня;

✓ предлагает следующие условия для открытия и ведения расчетного счета:

<i>Наименования условий/услуг</i>	<i>Размеры/ставки</i>
1. Размер начисляемых процентов на сумму денежных средств на расчетном счете Центра на начало операционного дня.	%
2. Предложения Банка по размеру тарифов за услуги Банка по:	В рублях
ведению счета;	
предоставлению доступа к интернет-банку;	
переводу денежных средств по платежному поручению	

✓ сообщает, что всю информацию, указанную в настоящей заявке, можно проверить на следующих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

_____.
(указываются сайты, на которых размещена официальная информация о банке)

8. Нижеподписавшиеся удостоверяют, что сделанные заявления и предоставленные сведения в заполненной должным образом заявке являются полными, точными и верными во всех деталях.

9. Полное наименование и адрес участника отбора:

1	Организационно-правовая форма и наименование участника отбора		
1.1	Организационно-правовая форма		
1.2	Полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами		
2	Место нахождения участника отбора		
2.1.	Адрес		
3	Почтовый адрес участника отбора		
3.1	Почтовый индекс		
3.2	Субъект Российской Федерации		
3.3	Район		
3.4	Город		
3.5	Населенный пункт		
3.5	Улица (проспект, переулок и т.д.)		
3.6	Номер дома (владение)		
3.7	Корпус (строение)	3.9. Офис	
4	Контактный телефон		

4.1. Код города					4.1.1. Телефон	4.1.2. Факс
-----------------	--	--	--	--	----------------	-------------

10. Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций _____

(дата выдачи и номер)

Банковские реквизиты участника:

11. К настоящей заявке прилагаются документы, представленные в соответствии с Приложением 2 к Регламенту отбора банка для открытия и ведения расчетного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП.

С условиями Регламента отбора банка для открытия и ведения расчетного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП ознакомлены, согласны и возражений не имеем.

Руководитель Банка/ уполномоченное лицо

_____ / _____ / _____

Должность / подпись / Ф.И.О.

М.П.

Приложение 2
к Регламенту отбора банка для
открытия и ведения расчетного счета
АНО Центр гарантийного обеспечения
МСП

**Опись документов, направленных на отбор банка для открытия и ведения
расчетного счета АНО Центр гарантийного обеспечения МСП**

№ п/п	Наименование документа	Кол-во страниц
1.	Надлежащим образом заверенная доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего заявку на участие в отборе и заверившего копии документов, перечисленные в настоящем перечне. Доверенность может быть приложена одна в рамках нескольких отборов от одной кредитной организации.	
2.	Форма Соглашения/договора предлагаемых для заключения с АНО Центр гарантийного обеспечения МСП, заверенные уполномоченным лицом кредитной организации.	

Руководитель Банка/ уполномоченное лицо

_____ / _____ / _____
Должность / подпись / Ф.И.О.
М.П.

Согласовано:
И. Готалкина М
13.08.2024

