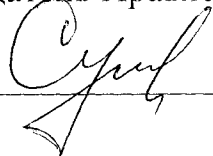


Приложение  
к протоколу заседания  
правления ГФМНВО  
№ 16-0 от «12» апреля 2010г.

«Утверждаю»

Председатель Правления ГФМНВО

  
С.А. Суменко

## ПОРЯДОК

**отбора кредитных организаций с целью заключения договора об  
открытии банковского (расчетного) счета Государственному фонду поддержки  
малого предпринимательства Воронежской области для осуществления  
деятельности микрофинансовой организации второго уровня**

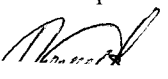
### 1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок разработан в целях активизации мер государственной (областной) поддержки малого предпринимательства (далее – «МП»), предусмотренных положениями Приказа Министерства экономического развития РФ от 16.02.2010г. № 59 «О мерах по реализации в 2010 году мероприятий по государственной поддержке малого и среднего предпринимательства».

1.2. Порядок определяет правила организации и проведения конкурсного отбора среди кредитных организаций для заключения договора об открытии банковского счета Государственному фонду поддержки малого предпринимательства Воронежской области (далее – «ГФМНВО» или «Фонд») для осуществления деятельности микрофинансовой организации второго уровня (далее «МФО2»). Настоящий порядок также определяет основные условия и критерии выявления победителей конкурсного отбора.

1.3. В целях настоящего порядка под отбором понимается процедура определения коммерческого банка для заключения договора с ГФМНВО по публичному предложению, объявленному в средствах массовой информации (Интернет-сайт ГФМНВО [www.fundSBS.ru](http://www.fundSBS.ru)), в которой могут принять участие любые претенденты, желающие заключить вышеуказанный банковский договор, и отвечающие требованиям настоящего Порядка.

1.4. Предметом отбора является заключение договора об открытии банковского (расчетного) счета с условием начисления процентов за пользование временно свободными средствами на расчетном счете в рублях РФ, между ГФМНВО и кредитной организацией, которая определяется в процессе проведения отбора.

 12.04.2010

1.5. Сумма денежных средств ГФІМІВО, предназначенных для осуществления деятельности МФО2 составляет 130 000 000 (Сто тридцать миллионов) рублей. Указанная сумма распределяется среди победителей отбора в размерах, предусмотренных в п. 5.6 настоящего Порядка.

1.6. Под деятельностью микрофинансовой организации второго уровня понимается деятельность ГФІМІВО, осуществляемая в целях развития системы микрофинансирования, обеспечения доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства к финансовым ресурсам, и выражающаяся в предоставлении займов микрофинансовым организациям первого уровня (фондам поддержки субъектов МСП, потребительским кооперативам и обществам, ЦДБКО, АНО, некоммерческим партнерствам и прочим микрофинансовым организациям) для целей дальнейшего финансирования указанными организациями субъектов МСП.

## 2. Подготовка к проведению отбора

2.1. Рассмотрение и принятие решений на конкурсной основе по отбору кредитной организации для заключения договора об открытии банковского счета ГФІМІВО производится правлением Фонда, состав которого утвержден постановлением правительства Воронежской области от 21.12.2009г. № 1095.

2.2. В целях проведения отбора правление Фонда:

- а) определяет место и время проведения отбора;
- б) поручает генеральному директору ГФІМІВО организовать публикацию информационного сообщения о проведении отбора на сайте Фонда;
- в) рассматривает заявки на участие в отборе и определяет их соответствие условиям отбора;
- г) поручает генеральному директору ГФІМІВО формирование протокола приема заявок на участие в отборе;
- д) определяет победителей отбора и поручает генеральному директору ГФІМІВО произвести заключение договора с отобранными кредитными организациями на условиях, определяемых в рамках отбора.

2.3. Для установления соответствия представленных документов требованиям законодательства и условиям отбора правление Фонда вправе поручить генеральному директору ГФІМІВО запросить с участников отбора дополнительные сведения.

2.4. Информационное сообщение о проведении отбора публикуется на Интернет сайте ГФІМІВО по адресу [www.fundSBS.ru](http://www.fundSBS.ru) не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до дня его проведения.

2.5. Информационное сообщение о проведении отбора должно содержать сведения о:

- а) предмете отбора;
- б) требования к участникам отбора;
- в) срок подачи заявок и срок проведения отбора;
- г) сроки и порядок оповещения участников о результатах отбора;

- д) адрес места подачи заявок на участие в отборе и получения дополнительной информации по проведению отбора (с указанием этажа, комнаты, номера телефона, времени приема).

### 3. Условия участия в отборе

3.1. К участию в отборе допускаются кредитные организации (далее – «претенденты»), подавшие заявку на участие в отборе, представившие надлежащим образом оформленные документы в соответствии с перечнем, указанным в п. 3.4, и отвечающие следующим требованиям (критериям):

- имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления банковских операций, выданное в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- имеет положительное аудиторское заключение по итогам работы за предыдущий финансовый год, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу;
- имеет размер собственного капитала на 01 января 2010 года не ниже 180 млн. (*Сто восемьдесят миллионов*) рублей;
- продолжительность деятельности кредитной организации с даты ее регистрации (с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций) составляет не менее 3 (трех) лет;
- имеет положительные финансовые результаты деятельности за предыдущий отчетный год, а также не имеет непокрытых убытков прошлых лет;
- выполняет обязательные нормативы деятельности, установленные российским законодательством;
- не имеет просроченной задолженности по налогам и сборам в бюджеты всех уровней;

3.2. Для участия в отборе претенденты представляют в установленный срок заявку по форме, являющейся приложением № 1 к настоящему Порядку с описанием фактов, соответствующих критериям, указанным в п. 3.1, 3.4 настоящего Порядка.

3.3. К заявке прилагаются документы, подтверждающие указанные в ней сведения (п. 3.5), а также согласие на заключение договора банковского счета с учетом условий, указанных в п. 3.4 Порядка.

3.4. В заявке претендента также должна быть отражена следующая информация, учитываемая правлением для принятия решения о выборе победителя отбора:

- минимальный неснижаемый остаток денежных средств 10 000 000 (*Десять миллионов*) рублей;
- процентная ставка, начисляемая на величину минимального неснижаемого остатка денежных средств (% годовых);

- процентная ставка, начисляемая на сумму, превышающую величину минимального неснижаемого остатка (% годовых);

при следующих условиях:

- периодичность выплаты процентов, начисляемых на величину минимального неснижаемого остатка и на сумму, превышающую указанную величину: *ежемесячно*.
- возможность пополнения и расходования средств МФО2 в течение всего срока действия договора с учетом условия о минимальном неснижаемом остатке;

3.5. К заявке прилагаются следующие документы:

- заверенные руководителем и печатью претендента копии учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации и всех лицензий банка;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя претендента;
- заверенные руководителем и печатью претендента копии аудиторских заключений;
- заверенная руководителем и печатью претендента выписка из единого государственного реестра юридических лиц, полученная не ранее чем за 1 (один) месяц до даты подачи заявки;
- справка о размере собственного капитала на 01.01.2010г. не ниже требуемой величины за подписью руководителя претендента;
- справка о продолжительности деятельности кредитной организации с даты ее регистрации (с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций) не менее 3 (трех) лет за подписью руководителя претендента;
- справка об отсутствии просроченной задолженности по налогам и сборам в бюджеты всех уровней;

Претендент имеет право дополнительно приложить материалы с любой значимой информацией о себе.

3.6. Претендент не допускается к участию в отборе в случае, если:

- а) в заявке претендента не представлена информация, указанная в пункте 3.1, 3.4 настоящего Порядка;
- б) в заявке претендента не представлены документы согласно п. 3.5 настоящего Порядка;
- в) в документах, предоставленных в ГФІМІВО содержатся недостоверные сведения.

4. Порядок представления заявок для участия в отборе. Регистрация претендентов

4.1. Все представленные претендентом документы перечисляются в описи, составляемой в двух экземплярах. Количество документов, указанных в описи указывается в заявке. Один экземпляр описи возвращается претенденту с отметкой о получении их ГФПМБВО.

Доверенное лицо претендента, представляющего документы, должно представить надлежащим образом оформленную доверенность на право действовать от имени претендента.

4.2. ГФПМБВО обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления заявок на участие в отборе и других документов, подаваемых претендентами. О выявленных нарушениях претенденты уведомляются в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с момента приема документов. Вносить исправления в неправильно оформленные документы претенденты имеют право только в сроки подачи заявок.

4.3. Заявки, поступившие после истечения срока приема заявок, указанного в информационном сообщении, либо представленные без необходимых документов, либо поданные лицом, не уполномоченным претендентом на осуществление таких действий, не принимаются к рассмотрению. Уведомление об отказе в рассмотрении заявок с указанием причин размещаются на сайте ГФПМБВО в порядке, предусмотренном в п. 4.10 Порядка.

4.4. До дня окончания приема и регистрации заявок претендент имеет право отозвать зарегистрированную заявку путем письменного уведомления ГФПМБВО.

4.5. Прием заявок и других документов начинается с даты, объявленной в информационном сообщении, и заканчивается в день, указанный в информационном сообщении. Общая продолжительность приема заявок должна быть не менее 10 (десяти) календарных дней.

4.6. ГФПМБВО принимает меры по обеспечению сохранности представленных претендентами заявок с прилагаемыми к ним документами, а также конфиденциальности сведений о лицах, подавших заявки, и содержании представленных ими документов до момента их оглашения на заседании Правления Фонда.

4.7. Один претендент имеет право подать только одну заявку.

4.8. В день, следующий за днем окончания приема заявок, генеральным директором ГФПМБВО оформляется протокол приема заявок.

4.9. Протокол приема заявок должен содержать перечень всех принятых заявок с указанием имен (наименований) претендентов, перечень отозванных заявок, имена (наименования) претендентов, признанных участниками отбора, а также имена (наименования) претендентов, которым было отказано в допуске к участию в отборе с указанием оснований такого отказа.

4.10. Претендент приобретает статус участника отбора с момента оформления ГФПМБВО протокола приема заявок на участие в отборе. Участники отбора и претенденты не допущенные к участию в отборе по основаниям, указанным в п. 3.6 настоящего порядка информируются об оформлении протокола приема заявок на участие в отборе и отказе в рассмотрении заявок путем размещения информации на интернет - сайте ГФПМБВО по адресу [www.fundSBS.ru](http://www.fundSBS.ru) в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента подписания протокола приема заявок.

## 5. Порядок проведения конкурсного отбора

5.1. Заявки и документы участников отбора рассматриваются правлением ГФІМІВЗО в течение 3 (*трех*) рабочих дней с момента окончания приема заявок на участие в отборе.

5.2. Правление Фонда на своем заседании рассматривает предложения участников отбора, комментарии ГФІМІВЗО к представленным предложениям и другие необходимые документы. Участники отбора и их представители не могут присутствовать в заседании правления.

5.3. По итогам отбора правление ГФІМІВЗО определяет трех победителей отбора и поручает генеральному директору подписать договоры об открытии банковских счетов.

5.4. Победителями отбора признаются участники отбора, которые по заключению правления ГФІМІВЗО, в заявке на участие в отборе предложили лучшие условия для заключения договора банковского счета с ГФІМІВЗО с учетом критериев отбора, указанных в п.3.4 настоящего Порядка.

5.5. В случае, если несколько заявок на участие в конкурсном отборе будут содержать одинаковые условия, победителями признаются первые три заявки, которые поступили ранее других заявок на участие в конкурсном отборе.

5.6. С победителями заключаются договоры банковских счетов для перечисления денежных средств в размере, определенном конкурсной комиссией с учетом степени надежности Банка и требованиями, указанными в п. 3.1, 3.4 настоящего Порядка.

5.7. Договор банковского счета должен содержать следующие обязательные условия:

- периодичность начисления и выплаты процентов: *ежемесячно*.
- возможность пополнения и расходования средств МФО2 в течение всего срока действия договора с учетом условия о размере минимального неснижаемого остатка;
- гарантия Банка соблюдать тайну операций по счету и сведений о клиенте (за исключением случаев предусмотренных законом);

5.8. Договоры банковского счета с победителями отбора заключаются в течение 5 (*Пяти*) рабочих дней с момента подписания протокола правления об итогах отбора.

5.9. Протокол правления Фонда об итогах отбора должен содержать:

- сводную таблицу предложений участников отбора;
- результаты голосования;
- наименование победителей отбора;
- поручение генеральному директору ГФІМІВЗО подписать договоры банковского счета с победителями на условиях, отраженных в протоколе;
- срок подписания договора банковского счета между ГФІМІВЗО и победителями конкурсного отбора.

5.10. Информация об итогах отбора размещается на интернет - сайте ГФНМНВО по адресу [www.fundSBS.ru](http://www.fundSBS.ru) в течение 5 (*пяти*) рабочих дней с момента подписания протокола об итогах отбора.

5.11. Уведомление о признании участника отбора победителем и выписка из протокола об итогах отбора выдаются победителю или его полномочному представителю под расписку либо высылаются Фондом ему по почте (заказным письмом) не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента подписания протокола об итогах отбора по просьбе победителя отбора.

## 6. Признание отбора несостоявшимся

6.1. Отбор считается несостоявшимся в следующих случаях:

- все заявки на участие в отборе не соответствуют условиям отбора (в том числе п.3.1 настоящего порядка) и по этой причине отклонены Фондом;
- всеми претендентами представлен неполный перечень документов, указанных в п. 3.5 настоящего Порядка;
- в предоставленных документах всех претендентов содержатся недостоверные сведения;
- в отборе участвовал только один претендент;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.2. В случае признания отбора несостоявшимся, правление Фонда инициирует проведение повторного отбора не позднее чем через 10 (*десять*) календарных дней с момента признания отбора несостоявшимся.

## 7. Заключительные положения

7.1. Правление ГФНМНВО поручает генеральному директору ГФНМНВО подписание договора с победителями отбора на условиях, определенных настоящим Порядком и протоколом конкурсного отбора.

7.2. Если правлению ГФНМНВО станут известны факты несоответствия победителя отбора требованиям, установленным настоящим Порядком, а также, если победитель отбора не подписал договор банковского счета с обязательными условиями, указанными в п. 5.7 настоящего Порядка, в установленные сроки, заявка победителя отклоняется и правление осуществляет повторное рассмотрение, оценку и сопоставление заявок участников отбора для выявления победителя.

7.3. Отбор может быть отменен при условии уведомления участников отбора не позднее, чем за 5 (*пять*) календарных дней до дня его планируемого проведения тем же способом, каким отбор был объявлен.

7.4. Условия отбора могут быть изменены только в течение первой половины срока, установленного для подачи заявок на участие в отборе. В этом случае срок подачи заявок на участие в отборе продлевается на срок до 10 (*десяти*) календарных дней с момента изменения условий отбора. Информационное сообщение об изменении условий отбора должно быть сделано тем же способом, каким отбор был объявлен.

7.5. Последствия отмены или изменения условий отбора регулируются действующим законодательством и настоящим Порядком.

7.6. Заявки претендентов и прилагаемая документация возврату не подлежат.

7.7. Споры, возникающие в процессе проведения отбора, а также по итогам отбора рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

**Приложение № 1**  
к Порядку отбора кредитных организаций  
с целью заключения договора об открытии  
банковского (расчетного) счета ГФПМНВО  
для осуществления деятельности МФО 2

*Печатается на бланке организации (при его наличии)*

*Дата, исходящий номер*

**ФОРМА**

**ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ БАНКОВ**

**на право заключить договор банковского (расчетного) счета для Государственного фонда  
поддержки малого предпринимательства Воронежской области с целью осуществления  
деятельности МФО 2 уровня**

1. Изучив Порядок отбора кредитных организаций с целью заключения договора об открытии банковского счета Государственному фонду поддержки малого предпринимательства Воронежской области для осуществления деятельности микрофинансовой организации второго уровня.

*(наименование участника конкурсного отбора)*

в лице \_\_\_\_\_

*(наименование должности, Ф.И.О. руководителя или уполномоченного лица )*

на основании \_\_\_\_\_ сообщает о согласии

*(наименование учредительного документа или доверенность)*

участвовать в конкурсном отборе.

2. Принимая участие в отборе, Заявитель дает следующие заверения и гарантии:

2.1. Заявитель согласен оказать услуги в соответствии с требованиями Порядка проведения отбора кредитных организаций с целью заключения договора об открытии банковского (расчетного) счета ГФПМНВО для осуществления деятельности МФО второго уровня, утв. Правлением ГФПМНВО (далее - «Порядок отбора»), которые мы представили в настоящей заявке:

- величина минимального неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ рублей *(указать)*;
- ставка, начисляемая на величину минимального неснижаемого остатка денежных средств: \_\_\_\_\_, ( \_\_\_\_\_ )% годовых.
- ставка, начисляемая на сумму, превышающую величину минимального неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_, ( \_\_\_\_\_ )% годовых.
- выплата процентов, начисляемых на величину минимального неснижаемого остатка и на сумму, превышающую указанную величину: *ежемесячно*.
- виды и размер всех платежей, связанных использованием расчетного счета, открываемого для размещения средств МФО2, а также виды и размер всех платежей.

связанных с предоставлением информации о данном счете и осуществлением перечислений с данного счета (*указать*);

2.2. В отношении Заявителя отсутствуют факты приостановления или отзыва лицензий на осуществление банковской деятельности в течение последних трех лет.

2.3. У Заявителя отсутствуют за каждый из последних трех лет факты привлечения к уголовной ответственности лиц, занимающих руководящие должности в органах управления Заявителя, за экономические преступления, совершенные ими в период работы в органах управления Заявителя или иных организаций.

2.4. Заявитель согласен проводить операции, связанные с договором, включая: заключение договора, принятие и зачисление денежных средств на счет, выполнение распоряжений Фонда о перечислении средств со счета, ежемесячное начисление и выплата процентов на величину минимального неснижаемого остатка денежных средств по счету, а также на сумму, превышающую минимальную величину неснижаемого остатка по ставкам, указанным в настоящей заявке, предоставление выписок по счету и другие возможные операции, предусмотренные для договора данного вида.

3. Период оказания услуг: с даты заключения договора банковского счета - бессрочно.

4. Если наши предложения, изложенные выше, будут приняты, мы берем на себя обязательство оказать услуги в соответствии с требованиями конкурсной документации и согласно нашим предложениям, которые мы просим включить в договор банковского счета.

5. Настоящей заявкой \_\_\_\_\_

*(полное наименование участника конкурсного отбора)*

декларирует свое соответствие следующим требованиям:

- имеет специальное разрешение (лицензию) на право осуществления банковских операций, выданное в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- имеет положительное аудиторское заключение по итогам работы за предыдущий финансовый год, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу;
- имеет размер собственного капитала на 01 января 2010 года не ниже 180 млн. *(Сто восемьдесят миллионов)* рублей;
- продолжительность деятельности кредитной организации с даты ее регистрации (с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций) составляет не менее 3 (трех) лет;
- имеет положительные финансовые результаты деятельности за предыдущий отчетный год, а также не имеет непокрытых убытков прошлых лет;
- выполняет обязательные нормативы деятельности, установленные российским законодательством;
- не имеет просроченной задолженности по налогам и сборам в бюджеты всех уровней;

6. Гарантируем достоверность представленной нами в заявке на участие в отборе информации.

7. В случае, если наши предложения будут признаны лучшими, мы берем на себя обязательства подписать договор банковского счета в соответствии с требованиями Порядка отбора и условиями наших предложений в течение 5 *(пяти)* рабочих дней со дня размещения протокола с результатами конкурсного отбора на официальном сайте ГФПМШВО.

8. В случае, если наши предложения будут лучшими после предложений двух победителей конкурсного отбора, а победители/один из них будет признан уклонившимся от заключения договора по предмету отбора, мы обязуемся подписать договор в соответствии с требованиями Порядка отбора и условиями нашего предложения, указанными в настоящей заявке.

9. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом, уполномочен \_\_\_\_\_ (контактная информация уполномоченного лица)

Все сведения о проведении конкурсного отбора просим сообщать указанному уполномоченному лицу.

Место нахождения \_\_\_\_\_,  
Тел/факс \_\_\_\_\_,  
Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

10. Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по почтовому адресу:

Участник конкурсного отбора  
(уполномоченный представитель)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

(подпись)

МП

Настоящая заявка имеет приложения на \_\_\_\_\_ листах.

(Документы-приложения указываются в отдельной описи).