

УТВЕРЖДЕН
Приказом директора
Автономной некоммерческой
организации «Микрокредитная
компания Ленинградской области»
от 18.11.2025 № 75

ПОРЯДОК
отбора кредитных организаций для размещения
временно свободных денежных средств,
относящихся к собственным средствам (капиталу)
Автономной некоммерческой организации
«Микрокредитная компания Ленинградской области»,
на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных
организаций

гп. Тайцы
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок подготовлен в соответствии с Гражданским кодексом 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", предусматривающих основные направления расходов при реализации мероприятий, ключевые показатели эффективности реализации мероприятий, в том числе требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, требований к государственным (муниципальным) микрофинансовым организациям и к их деятельности", а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Целью настоящего Порядка является установление требований к конкурсному отбору Банков для размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу), на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций, а также порядок заключения соглашений для размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу), на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций.

1.3. В Порядке используются следующие понятия, термины и определения:

АНО «МКК ЛО» – Автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания Ленинградской области»;

Кредитная организация (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 АНО «МКК ЛО» договор банковского вклада (депозита), банковского счета с целью размещения временно свободных денежных средств АНО «МКК ЛО».

2. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ

2.1. АНО «МКК ЛО» проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения ими следующих требований:

2.2. Наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.3. Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу АНО «МКК ЛО».

2.4. 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 "A-ru" или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-|ru|".

- 2.5. Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
- 2.6. Отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ.
- 2.7. 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 АНО «МКК ЛО».
- 2.8. 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».

3. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- 3.1. АНО «МКК ЛО» размещает временно свободные денежные средства на депозитных и (или) расчетных счетах в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации, в рублях.

4. ПОРЯДОК ОТБОРА

- 4.1. Отбор кредитных организаций проводится в соответствии с требованиями, определёнными настоящим Порядком, является открытым и постоянно действующим.
- 4.2. В целях проведения отбора АНО «МКК ЛО» размещает информационное сообщение о проведении отбора кредитных организаций на своем официальном сайте (<https://mkk.813.ru/>).
- 4.3. Для участия в отборе кредитная организация представляет в АНО «МКК ЛО» заявление по форме, указанной в Приложении №1, с приложением пакета документов, предусмотренных настоящим Порядком, указанным в Приложении № 2.
- 4.4. Заявление и пакет документов для участия в отборе передаются путём личного обращения в АНО «МКК ЛО» либо через организации почтовой связи.
- 4.5. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и скреплены оттиском печати кредитной организации, а копии документов должны быть заверены кредитной организацией, подписью ее уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи («Верно», «Копия верна» и т.д.).
- 4.6. Документы, представленные кредитными организациями, возврату не подлежат.
- 4.7. АНО «МКК ЛО» регистрирует заявление с приложенными документами в день получения в журнале входящей корреспонденции.
- 4.8. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения заявления и комплекта документов, Комиссия АНО «МКК ЛО» принимает решение о соответствии или о несоответствии кредитной организации требованиям отбора, результаты отбора фиксируются в протоколе отбора. Протокол подписывается всеми членами Комиссии.
- 4.9. Комиссия АНО «МКК ЛО» по результатам рассмотрения Заявления и прилагаемых к нему документов принимает одно из следующих решений:
- 4.9.1. о включении кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций;
- 4.9.2. об отказе включения кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций.
- 4.10. Основаниями для отказа включения в реестр уполномоченных кредитных организаций являются:
- 4.10.1. несоответствие кредитной организации требованиям, установленным настоящим

Порядком;

4.10.2. предоставление неполного пакета документов в составе заявления, предусмотренного настоящим Порядком, либо оформление заявления и документов с нарушением требований настоящего Порядка;

4.10.3. в заявлении кредитной организации содержатся недостоверные сведения.

4.11. О результатах отбора АНО «МКК ЛО» письменно уведомляет кредитную организацию.

4.12. АНО «МКК ЛО» вправе принять решение о приостановлении и окончании отбора кредитных организаций, разместив информационное сообщение об этом на официальном сайте АНО «МКК ЛО».

4.13. АНО «МКК ЛО» обеспечивает сохранность представленных кредитными организациями документов, а также конфиденциальность сведений и информации, содержащейся в представленных документах.

4.14. АНО «МКК ЛО» может заключить договор банковского вклада (депозита) и (или) банковского (расчетного) счета как с одной из кредитных организаций, включенных в реестр уполномоченных кредитных организаций, так и с несколькими. Включение кредитной организации в реестр уполномоченных кредитных организаций не обязывает АНО «МКК ЛО» к обязательному заключению договора со всеми кредитными организациями, находящимися в реестре уполномоченных кредитных организаций АНО «МКК ЛО».

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Кредитные организации, включенные в реестр, не реже 1 раза в год предоставляют в АНО «МКК ЛО» письмо, заверенное руководителем/уполномоченным лицом о подтверждении соответствия критериям, установленным п. 2 настоящего Порядка.

5.2. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения приказом директора. Изменения в настоящий Порядок могут быть внесены решением директора АНО «МКК ЛО».

к Порядку отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу) Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области», на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций

На фирменном бланке организации

Дата, исходящий номер

Директору
Автономной некоммерческой организации
«Микрокредитной компании Ленинградской области»
Лушникову И.В.

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСЕ по отбору кредитных организаций

1. Изучив Порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств АО «МКК ЛО» на депозитах и (или) расчетных счетах, а также применимые к данному отбору законодательство и нормативные правовые акты,

(наименование Кредитной организации)

в лице, _____
(наименование должности руководителя и его Ф.И.О., действующий на основании (указать))
сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных в указанных выше документах, и направляет настоящую заявку.

2. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право АНО «МКК ЛО», не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, наводить справки или проводить исследования с целью изучения отчетов, документов и сведений, предоставленных в связи с данной заявкой.

3. Настоящей заявкой подтверждаем соответствие требованиям к кредитным организациям, предъявляемым АНО «МКК ЛО» к участникам Отбора кредитных организаций, в том числе п. 2 Порядка отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств АНО «МКК ЛО» на депозитах и (или) расчетных счетах.

4. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Организатором нами уполномочен _____.

(Ф.И.О., телефон работника Кредитной организации)

5. Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

6. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

7. Настоящим сообщаем, что:

- у кредитной организации отсутствуют действующие меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;
- у кредитной организации отсутствуют в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченные денежные обязательства по операциям с Банком России, в том числе по

кредитам Банка России и процентам по ним, а также у кредитной организации отсутствует просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещенным ней за счет средств АНО «МКК ЛО»;

8. Настоящей заявкой подтверждаем, что против

_____ (наименование Кредитной организации)

не проводится процедура ликвидации, банкротства, деятельность не приостановлена.

9. Наши юридический и фактический адреса _____, адрес электронной почты _____, телефон _____, банковские реквизиты: _____.

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

Руководитель кредитной организации (уполномоченное лицо):

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение № 2

к Порядку отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу) Автономной некоммерческой организации «Микрокредитная компания Ленинградской области», на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций

Перечень документов, прикладываемых к заявке:

№ п/п	Наименование	Кол-во страниц	Примечание
1.	Копия Устава со всеми изменениями к нему		
2.	Копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации		
3.	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе кредитной организации		
4.	Копия документа, подтверждающего полномочия представителя кредитной организации		
5.	Копия универсальной или базовой лицензии кредитной организации Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций		
6.	Копия документа, подтверждающего участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"		
7.	Копия документа, свидетельствующего о присвоении, либо подтверждении кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-(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 "A-.ru" или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A- ru "		
8.	Справка о сроке деятельности кредитной организации		
9.	Справка о наличии / отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России		

10.	Справка о наличии / 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 АНО «МКК ЛО»		
11.	Справка о размере собственных средств		