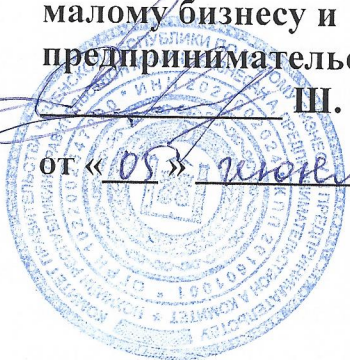


Согласовано

Комитетом Правительства
Чеченской Республики по
малому бизнесу и
предпринимательству

 Ш. А. Шуаипов

от «05» июня 2017_г.



Утвержден

Приказом Директора
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Чеченской
Республики»

Приказ № 21-А

от «05» 06

2017_г.



ПОРЯДОК

отбора банков в целях размещения временно свободных
денежных средств гарантийного капитала некоммерческой
организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики»
на депозитах и (или) расчетных счетах

2017 год

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Законом Чеченской Республики от 15 декабря 2009 г. N 70-РЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности", Постановлением Правительства Чеченской Республики от 19 декабря 2013 г. N 350 "Об утверждении государственной программы Чеченской Республики "Развитие малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике", иными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Чеченской Республики, Уставом Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» (далее - Фонд) .

1.2. Настоящий Порядок определяет требования, предъявляемые к кредитным организациям, критерии отбора кредитных организаций и порядок проведения отбора кредитных организаций в целях размещения на депозитах и (или) расчетных счетах временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики», а также порядок взаимоотношений между некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» и кредитными организациями.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«**Фонд**» - Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чеченской Республики», созданная Распоряжением Правительства Чеченской Республики № 323-р от 05.09.2011 года.

«**Директор**» - единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчётный Учредителю и Попечительскому совету Фонда.

«**Учредитель**» - высший орган управления Фондом.

Высшим органом управления Фонда является Учредитель - Комитет Правительства Чеченской Республики по малому бизнесу и предпринимательству.

«**Попечительский совет**» - коллегиальный орган Фонда, осуществляющий надзор за его деятельностью, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

«**Банк**» - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

«Конкурсная комиссия» – коллегиальный орган, созданный приказом Директора Фонда для проведения отборов банков для заключения генерального соглашения о размещении денежных средств во вклады (депозиты).

«Заявка на участие в отборе Банков» – заявка Банка, сформированная согласно требованиям настоящего Положения, которая направляется Банком в Фонд в целях заключения Генерального депозитного соглашения.

«Депозит (вклад)» – финансовая услуга, оказываемая Банком по размещению свободных денежных средств Фонда.

«Гарантийный капитал» - совокупность денежных средств, формируемых из объема средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений, в целях обеспечения деятельности Фонда по предоставлению субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах.

«Лимит размещения средств» - максимально возможный объем средств Фонда, размещенный на расчетных счетах и депозитах в одном конкретном Банке.

«Договор банковского вклада (депозита)» - договор, заключаемый между Банком и Фондом.

1.4. Предмет отбора – размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах.

1.5. Участник отбора самостоятельно несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки, участием в отборе.

1.6. Информация об отборе (дата начала и окончания срока приема заявок на участие в отборе) размещается в средствах массовой информации и на официальном сайте Фонда [www. gfchr95@mail.ru](http://www.gfchr95@mail.ru) в сети «Интернет».

2. УСЛОВИЯ ОТБОРА БАНКОВ

2.1. Отбор Банков для размещения средств Фонда на депозиты (вклады) и (или) расчетных счетах осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации при условии одновременного соблюдения требований предусмотренных п. 2.2. настоящего порядка.

2.2. Требованиями к Банку, участвующему в отборе на размещение средств Фонда на депозитах и (или) расчетных счетах (далее – Требования), являются:

- наличие у Банка Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее - Банк России) на осуществление банковских операций;

- наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Банка России, 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)";

- наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Ba3»;

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

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

- 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 Фонда.

- участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- место нахождения Банка или обособленного структурного подразделения - филиала (регионального операционного офиса) на территории Чеченской Республики;

2.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах Банков, прошедших отбор на срок не более 1 (одного) года.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА (ВКЛАДА)

3.1. Договор банковского депозита (вклада), предлагаемый участником отбора, должен содержать следующие условия:

3.1.1. Ежемесячное начисление и выплата процентов по вкладу (депозиту) в последний рабочий день каждого месяца, без возможности снижения процентной ставки в период действия договора.

3.1.2. Возможность безусловного изъятия части средств, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Банком уведомления об изъятии.

3.1.3. Возможность одностороннего расторжения договора и отзыв средств гарантийного капитала в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) ниже «Ba3» и /или собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей.

3.1.4. Возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов

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)";

- наличие у Банка международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «ВВ-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

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

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

- 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 Фонда.

- участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

- место нахождения Банка или обособленного структурного подразделения - филиала (регионального операционного офиса) на территории Волгоградской области;

2.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах Банков, прошедших отбор на срок не более 1 (одного) года.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА (ВКЛАДА)

3.1. Договор банковского депозита (вклада), предлагаемый участником отбора, должен содержать следующие условия:

3.1.1. Ежемесячное начисление и выплата процентов по вкладу (депозиту) в последний рабочий день каждого месяца, без возможности снижения процентной ставки в период действия договора.

3.1.2. Возможность безусловного изъятия части средств, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Банком уведомления об изъятии.

3.1.3. Возможность одностороннего расторжения договора и отзыв средств гарантийного капитала в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) ниже «ВВ-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) ниже «Вa3» и /или собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей.

3.1.4. Возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов

системы обязательного страхования вкладов;

з) справку 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;

и) типовую форму договора банковского вклада (депозита), предлагаемой для заключения с Фондом (с обязательным соблюдением требований, предусмотренных разделом 3 настоящего Порядка). Типовая форма договора предоставляется обязательно в случае участия Банка в отборе для размещения средств Фонда на депозиты (вклады).

л) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) полученная не позднее, чем за 30 календарных дней до дня подачи заявки.

Все представленные документы должны быть подписаны уполномоченным представителем Банка, заверены печатью Банка.

Банк, желающий принять участие в отборе для размещения средств Фонда на депозиты (вклады) подает Заявку на каждый лот отдельно. Банк вправе подать на несколько лотов один комплект документов, указанных в п. 4.1. настоящего Порядка.

Банк, желающий принять участие в отборе для размещения временно свободных денежных средств Фонда на расчетных счетах подает Заявку на каждый лот отдельно. Банк вправе подать на несколько лотов один комплект документов, указанных в п. 4.1. настоящего Порядка.

Все документы предоставляются в запечатанном конверте. На конверте указывается:

- наименование и адрес участника отбора;
- слова: «Заявка на участие в отборе на размещение на депозитах (вкладах) временно свободных денежных средств гарантийного капитала некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики» или «Заявка на участие в отборе на размещение на расчетных счетах временно свободных денежных средств гарантийного капитала для обеспечения деятельности некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики»

Конверт с заявкой и документами, поступивший в установленные сроки, регистрируется в Журнале регистрации заявок в порядке поступления.

4.2. Представленные Банками заявки и документы рассматриваются конкурсной комиссией Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента окончания срока, установленного для отбора Банков.

4.3. Представленные Банками заявки и документы рассматриваются конкурсной комиссией Фонда на предмет полноты и соответствия требованиям настоящего Порядка.

Основаниями для отказа в допуске к участию в отборе являются:

- 1) представление не в полном объеме документов, указанных в пункте 4.1 Порядка;
- 2) наличие недостоверных сведений в документах, представленных в составе заявки;

3) несоответствие Банка требованиям, установленным пунктом 2.2. настоящего Порядка.

4.4. По итогам отбора Банков для размещения в них временно свободных денежных средств на депозитах (вкладах), конкурсная комиссия Фонда выносит решение, в котором отражает сведения:

- о количестве Банков, принявших участие в отборе;
- о конкретных Банках, прошедших отбор (не более 5 Банков);
- об определении лимита размещения средств, установленного на конкретный Банк, согласно п. 4.7. настоящего Порядка;
- о процентной ставке по депозиту (вкладу) на конкретный Банк;
- о сроке размещения депозита (депозита) на конкретный Банк;
- о заключении Фондом с Банком, прошедшим отбор договор банковского депозита (вклада).

Принятое решение оформляется протоколом, который подписывается всеми присутствующими на заседании членами конкурсной комиссии Фонда.

По итогам отбора Банков для размещения на расчетных счетах временно свободных денежных средств для обеспечения деятельности Фонда, конкурсная комиссия Фонда выносит решение, в котором отражает сведения:

- о количестве Банков, принявших участие в отборе;
- о конкретных Банках, прошедших отбор (не более 3 Банков).

Принятое решение оформляется протоколом, который подписывается всеми присутствующими на заседании членами конкурсной комиссии Фонда.

4.5. Основным критерием отбора Банка, для размещения в них временно свободных денежных средств на депозитах (вкладах) является предлагаемая процентная ставка.

В случае если несколько заявок на участие в отборе предложат одинаковое значение процентной ставки по банковскому депозиту (вкладу), победителем признается заявка, которая поступила ранее других заявок на участие в отборе. Далее победители на право размещения денежных средств определяются в порядке убывания времени поступления заявки и пакета документов и уровня предложенной процентной ставки.

4.6. Основным критерием отбора Банка, для размещения на расчетных счетах временно свободных денежных средств для обеспечения деятельности Фонда, является соответствие кредитной организации требованиям установленным пунктом 2.2. настоящего Порядка и представление в полном объеме документов, указанных в пункте 4.1. Порядка.

Прошедшими отбор признаются Банки, заявки которых (определяются количеством лотов, заявленных в отборе) поступили ранее других заявок на участие в отборе.

4.7. Максимальный размер денежных средств, размещенных на депозитах и расчетных счетах в одном Банке устанавливается Общим собранием членов Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40% от общего размера гарантийного капитала Фонда.

4.8. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, осуществляется Общим собранием членов Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

4.9. Решение Общего собрания членов Фонда, указанное в п. 4.4. настоящего Порядка, доводится до сведения Банков, подавших заявку на участие в отборе.

4.10. В соответствии с принятым конкурсной комиссией Фонда решением, директор Фонда обязан, подписать договор банковского вклада (депозита) с Банками, прошедшими отбор (согласно типовым формам договоров Банков с обязательным соблюдением требований, предусмотренных разделом 3 настоящего Порядка).

4.11. В случае если в установленные сроки подачи заявок на участие в отборе не подано ни одной заявки, либо все участники отбора не соответствуют установленным требованиям, отбор признается несостоявшимся.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Порядок утверждается Директором Фонда и согласовывается с Учредителем.

5.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка размещается на официальном сайте Фонда www.gfchr95@mail.ru в срок не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с даты их утверждения.

Приложение № 1
к порядку отбора кредитных
организаций в целях
размещения временно
свободных денежных средств
гарантийного капитала НО
«Гарантийный фонд ЧР» на
депозитах и (или) расчетных
счетах

(На фирменном бланке организации)
Дата, исходящий номер

Директору
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд
Чеченской Республики»

Заявка на участие в отборе
на размещение на депозитах (вкладах) / на расчетных счетах временно
свободных денежных средств гарантийного капитала некоммерческой
организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики»

« _____ » [наименование банка] сообщает о согласии
участвовать в отборе на условиях, установленных Порядком отбора кредитных
организаций в целях размещения временно свободных денежных средств
гарантийного капитала на депозитах и (или) расчетных счетах
некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики»
(далее - Фонд) и просит разместить средства гарантийного капитала Фонда в
депозиты (вклады) « _____ » [наименование банка] под _____ %
(указывается процентная ставка Банка по депозиту (вкладу) по лоту на
сумму _____
открыть расчетный счет для размещения временно свободных денежных
средств гарантийного капитала для обеспечения деятельности Фонда

Приложение: перечень документов в соответствии с п. 4.1. «Порядка
отбора кредитных организаций в целях размещения временно свободных
денежных средств гарантийного капитала на депозитах и (или) расчетных
счетах Фонда на " _____ " листах.

Руководитель банка (Уполномоченное лицо):

_____/_____
(подпись) Ф.И.О.

М.П.

В данном документе пропущено и пронумеровано 9 листов.

Директор некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Чеченской Республики»


М.А. Асеев

2017 год



М.П.