

Утвержден

Приказом директора  
некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»

от «25» 2020 г.  
№ 39



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

2020 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 поручительств) и их деятельности" ( в редакции от 07.09.2020 года), 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 унитарной 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 унитарной организации «Гарантийный фонд Чеченской Республики», а также порядок взаимоотношений между некоммерческой унитарной организацией «Гарантийный фонд Чеченской Республики» и кредитными организациями.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«**Фонд**» - некоммерческая унитарная 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, Совету Фонда –( высшему органу управления Фонда)и Попечительскому совету Фонда.

«**Учредитель**»- Учредителем является Министерство экономического, территориального развития и торговли Чеченской Республики.

«**Совет Фонда**» высший коллегиальный орган управления Фонда, формируемый Учредителем.

«**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](mailto:www.gfchr95@mail.ru) в сети «Интернет».

## **РАЗДЕЛ 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:

1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

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

6) 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 РГО;

7) 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"

8) 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 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-";

3.1.4. Возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов по истечении срока действия договора производится в последний день срока действия договора. Если последний день срока договора приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия договора.

3.1.5. Обязательство Банка в случае введения в отношении него меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее следующего дня после введения меры воздействия.

Банк обязан, в случае снижения 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-" в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не позднее следующего дня после внесения соответствующих изменений.

3.1.6. Территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Чеченской Республики.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА**

4.1. Банк, желающий принять участие в отборе, направляет на имя Директора Фонда заявку по форме согласно Приложению 1 с приложением следующих документов, заверенных Банком:

а) копию свидетельства о государственной регистрации Банка и действующей редакции Устава (при наличии);

б) копию Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций, в том числе позволяющей размещать средства юридических лиц в депозиты (вклады);

в) справку об отсутствии в отношении Банка меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

г) справку о величине собственных средств (капитала) Банка, определенную в соответствии с нормативной базой Банка России за последние 3 отчетных периода;



д) копии документов, подтверждающих наличие у кредитной организации 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-";

е) копию документа, подтверждающего полномочия лица на подписание заявки и предоставленных документов на участие в отборе, депозитного договора (договора банковского вклада);

ж) копию свидетельства о включении Банка в реестр банков-участников 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.

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.

**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 не должен превышать 40% от общего размера гарантийного капитала Фонда.

**4.8.** При изменении размера гарантийного капитала, по решению директора, осуществляется пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке.

**4.9.** Решение Конкурсной комиссии, 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).

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.

**5.2.** Информация об изменении (дополнении) Порядка размещается на официальном сайте Фонда [www. gfchr95@mail.ru](mailto: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  
некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»  
на депозитах и (или) расчетных  
счетах

*(На фирменном бланке организации)*  
Дата, исходящий номер

**Директору  
некоммерческой унитарной  
организации «Гарантийный  
фонд Чеченской Республики»  
И.А. Асуеву**

Заявка на участие в отборе  
на размещение на депозитах (вкладах) / на расчетных счетах временно  
свободных денежных средств гарантийного капитала некоммерческой  
унитарной 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  
унитарной 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.