

Порядок отбора кредитных организаций в целях размещения временно свободных денежных средств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» на депозитах и (или) расчетных счетах в кредитных организациях

(в редакции протоколов общего собрания Ассоциации «ГФ ВО» № 2015/1 от «29» января 2015г., № 2015/16 от «22» октября 2015г., № 2016/3 от «29» февраля 2016г., № 2016/6 от «31» марта 2016г., №2017/10 от «30» марта 2017г., №2017/20 от «11» июля 2017г., №2018/2 от «26» января 2018г., №2018/15 от «04» июля 2018г., №2019/21 от «22» июля 2019г., №2020/23 от «13» июля 2020г., №2021/24 от «12» июля 2021г., №2021/47 от «07» декабря 2021 г., №2022/14 от «28» марта 2022 г.)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящий Порядок определяет требования, предъявляемые к кредитным организациям, критерии отбора кредитных организаций и процедуру проведения отбора кредитных организаций в целях размещения на депозитах и (или) расчетных счетах временно свободных денежных средств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области», а также порядок взаимоотношений между Ассоциацией (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» и кредитными организациями.

1.2 В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Фонд» – Ассоциация (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

«Общее собрание членов Фонда» - высший орган управления Фонда, основная функция которого обеспечение соблюдения целей, в интересах которых создан Фонд.

«Директор Фонда» – единоличный исполнительный орган управления Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Общему собранию членов Фонда.

«Временно свободные денежные средства» (далее временно свободные денежные средства Фонда) - денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, денежные средства от финансового результата деятельности Фонда, а так же иные целевые поступления.

«Кредитная организация» – 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, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности». Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право с универсальной лицензией осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

«Депозит» – финансовая услуга, оказываемая Кредитной организацией по размещению временно свободных денежных средств Фонда.

«Договор банковского депозита» - договор, заключаемый между Кредитной организацией и Фондом.

«Соглашение о сотрудничестве» - Соглашение, заключенное между Ассоциацией (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» и Кредитной организацией в рамках «Порядка отбора финансовых организаций – партнеров в целях заключения соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области».

1.3 Предмет отбора – размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах и (или) расчетных счетах Фонда.

1.4 Кредитная организация самостоятельно несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки для участия в отборе.

1.5. Информация об отборе (дата начала и окончания срока приема заявок) размещается на официальном сайте Фонда (<http://nprgf.com/konkurs>) в сети «Интернет».

2. УСЛОВИЯ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1 Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

2.2. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- наличие у Кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- 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 в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального Закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- 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-»;

- срок деятельности Кредитной организации с даты её регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

- отсутствие действующей в отношении Кредитной организации 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 у Кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным Банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального Банка Российской Федерации и процентам по ним, а также отсутствие у Кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

- участие Кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

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

- наличие действующего «Соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по кредитным договорам» (по форме Приложение № 2 к Порядку отбора финансовых организаций – партнеров в целях заключения соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств Фонда).

2.3 С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает временно свободные денежные средства на депозитах и (или) расчетных счетах Кредитных организаций, прошедших отбор, на срок не более 1 (одного) года.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА

3.1 Проект договора (далее - Договор), предлагаемый Кредитной организацией участвующей в отборе, должен содержать следующие условия:

3.1.1 Ежемесячное / ежеквартальное / в дату окончания срока действия Договора начисление и выплату процентов по депозиту в последний рабочий день каждого месяца/

квартала/ в дату окончания срока действия Договора, без возможности снижения процентной ставки в период действия Договора.

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

3.1.3 Возможность одностороннего расторжения Договора и отзыв денежных средств, в случае снижения у Кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) ниже уровня «А-RU» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» ниже уровня «ruA-» и /или собственных средств (капитала) в размере менее 50 млрд. рублей.

3.1.4 Возврат суммы денежных средств 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 депозита и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия Договора.

3.1.5 Обязательство Кредитной организации в случае введения в отношении нее 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)», в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее следующего дня после введения меры воздействия.

3.1.6 Кредитная организация обязана в случае снижения кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) ниже уровня «А-RU» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» ниже уровня «ruA-» и /или собственных средств (капитала) в размере менее 50 млрд. рублей, в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не позднее следующего дня после внесения соответствующих изменений.

3.1.7 Территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Волгоградской области.

4. ПРОВЕДЕНИЕ ОТБОРА

4.1 Кредитная организация, желающая принять участие в отборе, направляет на имя Председателя Общего собрания членов Фонда заявку по форме согласно Приложению 1 с приложением следующих документов:

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

б) копию универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, в том числе позволяющей размещать средства юридических лиц в депозиты;

в) справку об отсутствии в отношении Кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации 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) Кредитной организации в размере не менее 50 млрд. рублей, по данным Центрального Банка Российской Федерации, за последний отчетный период;

д) копии документов, подтверждающих кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА»;

е) копию документа, подтверждающего полномочия лица на подписание заявки и предоставленных документов на участие в отборе;

ж) копию свидетельства о включении Кредитной организации в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов;

з) справку об отсутствии у Кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным Банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального Банка Российской Федерации и процентам по ним;

и) проект Договора, предлагаемый для заключения с Фондом (с обязательным соблюдением требований, предусмотренных разделом 3 настоящего Порядка и дополнительных требований, в случае, если они заявлены в условиях отбора).

4.1.2 Все предоставленные документы, указанные в п. 4.1. настоящего Порядка, должны быть подписаны уполномоченным представителем Кредитной организации, заверены печатью Кредитной организации.

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

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

4.1.5 Все документы предоставляются в запечатанном конверте, на котором указываются:

- наименование и адрес Кредитной организации;
- слова: «Заявка на участие в отборе на размещение на депозитах в Кредитной организации временно свободных денежных средств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области» или «Заявка на участие в отборе на размещение на расчетных счетах в Кредитной организации временно свободных денежных средств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской области»».

4.1.6 Дата и время поступления конверта с заявкой и документами регистрируются в Журнале регистрации заявок в порядке поступления.

4.2 Периодичность и сроки проведения отбора Кредитных организаций устанавливаются решением Общего собрания членов Фонда.

Предоставленные Кредитными организациями заявки и документы рассматриваются Общим собранием членов Фонда до 3 (трех) рабочих дней с момента окончания срока, установленного для отбора Кредитных организаций.

4.3 Предоставленные Кредитными организациями заявки и документы рассматриваются Общим собранием членов Фонда на предмет полноты и соответствия требованиям настоящего Порядка.

Основаниями для отказа в допуске к участию в отборе являются:

- 1) предоставление не в полном объеме документов, указанных в пункте 4.1 Порядка;
- 2) наличие недостоверных сведений в документах, предоставленных в составе заявки;
- 3) несоответствие Кредитной организации требованиям, установленным пунктом 2.2. и 2.4 настоящего Порядка.

4.4 По итогам отбора Кредитных организаций для размещения в них временно свободных денежных средств на депозитах, Общее собрание членов Фонда выносит решение, в котором отражает сведения:

- о количестве Кредитных организаций, принявших участие в отборе;
- о Кредитных организациях, прошедших отбор;
- об определении лимита размещения средств, установленного на Кредитную организацию прошедшую отбор, согласно п. 4.7. настоящего Порядка;
- о процентной ставке по депозиту;
- о сроке размещения депозита;
- о заключении Фондом с Кредитной организацией, прошедшей отбор, Договора.

Принятое решение оформляется протоколом, который подписывается всеми присутствующими на заседании членами Общего собрания членов Фонда.

4.5 Основным критерием отбора Кредитных организаций, для размещения в них временно свободных денежных средств на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

В случае если несколько кредитных организаций направят заявки на участие в отборе и предложат одинаковое значение процентной ставки по Договору, победителем признается кредитная организация, которая подала заявку ранее других заявок на участие в отборе. Далее победители на право размещения временно свободных денежных средств определяются в порядке убывания времени поступления заявки и пакета документов и уровня предложенной процентной ставки.

4.6 Основным критерием отбора Кредитной организации, 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 предлагаемый размер платы за представление услуг кредитной организацией.

Победителями в отборе признаются Кредитные организации, 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 (или) расчетных счетах в одной Кредитной организации, устанавливается Общим собранием членов Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40% от общего размера денежных средств Фонда.

При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах Кредитных организаций не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

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

4.9 Решение Общего собрания членов Фонда, указанное в п. 4.4 настоящего Порядка, размещается на официальном сайте Фонда (www.nprgf.com) в течение 3 рабочих дней после принятия такого решения.

4.10 В соответствии с принятым Общим собранием членов Фонда решением, директор Фонда обязан подписать Договор с обязательным соблюдением требований, предусмотренных разделом 3 настоящего Порядка с Кредитными организациями прошедшими отбор.

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

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1 Настоящий Порядок утверждается Общим собранием членов Фонда.

5.2 Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен решением Общего собрания членов Фонда, по инициативе одного из членов Фонда, директора Фонда.

5.3 Информация об изменении (дополнении) Порядка размещается на официальном сайте Фонда (<http://nprgf.com>) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их утверждения Общим собранием членов Фонда.

(На фирменном бланке организации)
Дата, исходящий номер

**Председателю Общего собрания
членов Ассоциации
(некоммерческое партнерство)
«Гарантийный фонд Волгоградской
области»**

Заявка на участие в отборе
на размещение на депозитах / на расчетных счетах¹ временно свободных денежных
средств Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской
области»

«_____» [наименование Кредитной организации] сообщает о согласии
участвовать в отборе на условиях, установленных Порядком отбора кредитных организаций в
целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и (или) расчетных
счетах Ассоциации (некоммерческое партнерство) «Гарантийный фонд Волгоградской
области» (далее - Ассоциации «ГФ ВО») и просит

разместить временно свободные денежные средства Ассоциации «ГФ ВО» в депозиты
«_____» [наименование Кредитной организации] под ____% (указывается процентная
ставка Кредитной организации по депозиту по лоту на сумму _____.

открыть расчетный счет для размещения временно свободных денежных средств
гарантийного капитала для обеспечения деятельности Ассоциации «ГФ ВО»² со следующим
размером платы за представление услуг кредитной организацией (указываются наименование
услуг и размер комиссии).

Приложение: перечень документов в соответствии с п. 4.1. «Порядка отбора кредитных
организаций в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и (или)
расчетных счетах Ассоциации «ГФ ВО» на "____" листах.

Руководитель Кредитной организации (Уполномоченное лицо):
_____/_____ ФИО
(подпись)
М.П.

¹ Выбрать нужное наименование отбора

² Выбрать нужное наименование отбора