**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным Советом

Гарантийного фонда Камчатского края

(Протокол от 26.04.2021 №6)

ПОРЯДОК

размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края на банковских вкладах (депозитах) в кредитных организациях

**Петропавловск-Камчатский**

**2021**

1. **Общие положения**
   1. Настоящий Порядок размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края на банковских вкладах (депозитах) в кредитных организациях разработан в соответствии с Гражданским  
      кодексом Российской Федерации, «Требованиями к фондам содействия  
      кредитованию (гарантийный фондам, фондам поручительств) и их  
      деятельности», утвержденными Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 г. № 763 с изменениями и дополнениями, Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края и устанавливает порядок проведения отбора кредитных организаций на право заключения Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края договоров на размещение денежных средств на банковских вкладах (депозитах).
   2. Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:
      1. Фонд – Гарантийный фонд развития предпринимательства Камчатского края, некоммерческая организация, входящая в инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», основным видом деятельности которой является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства посредством предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и т.п.);
      2. Участник отбора – кредитная организация, подавшая в Фонд Заявку на участие в отборе на право заключения с Фондом договоров на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах);
      3. Отбор кредитных организаций – отбор кредитных организаций,  
         организуемый и проводимый Фондом, на условиях, предусмотренных настоящим Порядком, на право заключения договоров на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах).
2. Порядок проведения отбора кредитных организаций  
   в целях заключений договоров на размещение денежных средств во вклады (депозиты)
   1. Отбор кредитных организаций в целях заключения с ними договоров на размещение денежных средств во вклады (депозиты) (далее – отбор) объявляется Фондом, является открытым и проводится в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком.
   2. Организатором отбора является Фонд.
   3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонда возможно размещение средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) на разные сроки. Денежные средства Фонда, предназначенные для размещения на банковских вкладах (депозитах), могут делиться на лоты, содержащие разные суммы и предусматривающие разные сроки размещения.
   4. Участник отбора может принимать участие в отборе кредитных организаций по одному или нескольким лотам.
   5. С целью проведения отбора кредитных организаций на размещение денежных средств Фонд размещает на официальном сайте Фонда Извещение о начале проведения отбора.
   6. Извещение обязательно должно содержать информацию о:

2.6.1. дате начала и окончания срока подачи заявок на размещение;

2.6.2. требованиях, предъявляемых к участникам отбора (Приложение №4);

2.6.3. количестве и сумме лотов;

2.6.4. существенных условиях депозитов;

2.6.5. сроке заключения между кредитной организацией, прошедшей отбор, и Фондом договора банковского вклада (депозита);

2.6.6. критериях отбора (Приложение №5).

* 1. Фонд вправе принять решение об отказе в проведении отбора или приостановлении отбора кредитных организаций, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия данного решения.
  2. Фонд вправе принять решение о внесении изменений в Извещение не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания срока подачи Заявок путем размещения на официальном сайте Фонда сообщения о внесении таких изменений.
  3. Кредитные организации обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка, внесении изменений в извещение о проведении отбора, информации об отказе в проведении отбора или приостановлении отбора кредитных организаций. Фонд не несет ответственности в случае неполучения кредитными организациями вышеуказанной информации.
  4. Для участия в отборе кредитная организация представляет в Фонд заявку, составленную по форме приложения № 1 к настоящему Порядку, с приложением документов, указанных в приложении № 2 к настоящему Порядку, (далее - Заявка) в сроки, определенные Фондом. Кредитная организация вправе подать одну Заявку на участие в каждом объявленном лоте.

2.11. Заявки представляются в Фонд в запечатанном конверте.На конверте указываются:

2.11.1. наименование и почтовый адрес участника отбора;

2.11.2. наименование объявленного отбора кредитных организаций, на участие в котором подаются Документы.

* 1. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и скреплены оттиском печати кредитной организации. Копии документов должны быть заверены кредитной организацией подписью его уполномоченного лица с проставлением надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., с указанием даты заверения документов.
  2. В случае предоставления изменений к ранее поданной Заявке на конверте с такими изменениями указывается:

2.13.1. наименование и почтовый адрес участника отбора;

2.13.2. слова «ИЗМЕНЕНИЕ ЗАЯВКИ» отбора кредитных организаций, на участие в котором подаются Документы.

* 1. Заявка может быть передана в Фонд курьерской службой доставки либо представителем кредитной организации. Подача Заявок в форме электронных документов не допускается.
  2. Заявки регистрируются в журнале регистрации заявок кредитных организаций. Датой и временем поступления Заявки считаются дата и время их получения Фондом.
  3. Заявки, поступившие в Фонд до начала либо после окончания срока приема Заявок, в журнале регистрации заявок кредитных организаций не регистрируются, к участию в отборе кредитных организаций не допускаются и в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их поступления в Фонд возвращаются кредитным организациям.
  4. Кредитная организация, подавшая Заявку на участие в отборе, вправе отозвать Заявку в любое время до даты окончания приема Заявок, направив соответствующее письменное заявление. В этом случае по требованию кредитной организации Фонд возвращает Заявку. Отзыв Заявки регистрируется в Журнале регистрации заявок кредитных организаций.
  5. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания приема Заявок Наблюдательный совет Фонда производит вскрытие поступивших конвертов с Заявками и принимает решение по следующим вопросам:

2.18.1. о допуске или об отказе в допуске Участников отбора к участию в отборе кредитных организаций;

2.18.2. об определении победителей отбора кредитных организаций на право заключения договоров на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах);

2.18.3. о признании отбора кредитных организаций на размещение денежных средств Фонда несостоявшимся в случае, если не подана ни одна Заявка либо если ни один из Участников отбора не допущен к участию в отборе.

* 1. Основаниями для отказа включения кредитной организации в число отобранных для заключения договоров на размещение денежных средств Фонда являются:
     1. несоответствие кредитной организации требованиям, установленным Инвестиционной декларацией и настоящим Порядком;
     2. несоблюдение кредитной организацией требований к содержанию и оформлению документов и(или) непредставление (неполное представление) документов.

2.20.Результаты отбора кредитных организаций размещаются на официальном сайте Фонда.

1. Порядок определения победителей отбора Заявок кредитных  
   организаций на размещение
   1. Критерии определения победителей отбора и количество баллов, присваиваемых по данным критериям, определяются настоящим Порядком.
   2. По каждому лоту для каждого участника отбора рассчитывается рейтинговая оценка по критериям отбора в баллах путем суммирования баллов по значениям критериев, присваиваемых в соответствии с условиями отбора.
   3. Ранжирование участников отбора по каждому лоту производится от максимальной к минимальной рейтинговой оценке.
   4. В случае если два или более участника отбора получили равную рейтинговую оценку, то преимущество имеет участник отбора, Заявка которого поступила ранее.
   5. Победителем отбора по каждому лоту признается участник отбора по лоту, набравший наибольшую рейтинговую оценку.
   6. У каждого победителя отбора по лоту общая сумма размещения средств Фонда во вкладах (депозитах) и находящихся средств на счетах Фонда, открытых в данной кредитной организации, не должна превышать 40% от общего размера денежных средств Фонда.
   7. В случае, если размещение средств Фонда на банковском вкладе (депозите) у победителя отбора по лоту приведет к нарушению условия, установленного п. 3.6. настоящего Порядка, такой победитель отбора отстраняется от участия в отборе по лоту и победителем отбора по лоту признаётся следующий участник отбора, набравший наибольшую рейтинговую оценку среди оставшихся участников отбора по лоту.
   8. Если отбор кредитных организаций по лоту признан несостоявшимся по причине отсутствия поданных Заявок либо если ни одна кредитная организация не допущена к участию в отборе по данному лоту, Фонд вправе отказаться от проведения повторного отбора кредитных организаций либо объявить о проведении повторного отбора кредитных организаций. В случае принятия решения о проведении повторного отбора кредитных организаций Фонд вправе изменить условия данного отбора.
   9. Победитель отбора по каждому лоту в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения результатов отбора на официальном сайте Фонда направляет в Фонд проект договора на банковский вклад (депозит) с условиями, соответствующими Заявке кредитной организации по предлагаемому лоту.
   10. В случае отказа победителя отбора по лоту заключить с Фондом договор банковского вклада (депозита) либо не заключения победителем отбора по лоту договора банковского вклада (депозита) в установленный п. 3.10. настоящего Порядка срок, Фонд в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня наступления одного из вышеуказанных событий направляет предложение о заключении договора банковского вклада (депозита) участнику отбора, занявшему второе место, и так далее согласно рейтинговой оценке участников отбора. Если ни один из участников отбора не согласился заключить договор банковского вклада (депозита) по предложению Фонда, отбор кредитных организаций по данному лоту признается несостоявшимся.
2. **Заключительные положения.**
   1. Настоящий Порядок утверждается решением Наблюдательного совета Фонда и может быть изменен и (или) дополнен решением Наблюдательного совета Фонда.

**Приложение № 1**

к Порядку размещения денежных  
средств Гарантийного фонда

Камчатского края на  
банковских вкладах (депозитах)  
кредитных организаций

**Заявка**

**на участие в отборе кредитных организаций на право заключения  
договора на размещение денежных средств Гарантийного фонда Камчатского края на банковских вкладах (депозитах)**

(на фирменном бланке организации)

Гарантийный фонд

развития предпринимательства Камчатского края

« » 20 года

исходящий №

1. Изучив Порядок размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края (далее – Фонд) на банковских вкладах (депозитах) в кредитных организациях, а также применимые к данному отбору внутренние документы Фонда, законодательство и нормативно-правовые акты Российской Федерации

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование кредитной организации)

в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование учредительного документа или доверенность)

сообщает о согласии участвовать в отборе кредитных организаций на право заключения договора на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) на условиях, установленных Фондом.

2. Кредитная организация согласна с тем, что:

- результат участия в отборе зависит от соответствия требованиям, предъявляемым к участникам отбора;

- уполномоченные представители Фонда имеют право запрашивать необходимую дополнительную информацию (документы) непосредственно у кредитной организации, а также в других учреждениях, организациях, с целью проверки сведений, содержащихся в представленных на отбор документах;

3. В случае победы в отборе, кредитная организация принимает обязательство в течение 5 (пяти) рабочих дней после объявления результатов отбора заключить договор банковского вклада (депозита) для размещения средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края.

4. В случае победы в отборе, кредитная организация принимает на себя обязательство по включению в договор банковского вклада (депозита) следующих условий:

1) невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора;

2) возможность полного или частичного досрочного изъятия денежных средств.

5. Предложения по предмету отбора:

Лот №

|  |  |
| --- | --- |
| Ставка по депозиту (% годовых): |  |
| Периодичность начисления процентов (ежемесячное или ежеквартальное причисление процентов по депозиту к остатку вклада или на расчетный счет, в конце срока) |  |
| возможность и условия (размер, сроки, порядок) изъятия части средств банковского вклада (депозита) без потери доходности; |  |

1. Подтверждаю достоверность представленной в настоящей Заявке информации.
2. Для оперативного уведомления по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом кредитной организацией уполномочен\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. работника кредитной организации, телефон, адрес электронной почты)

1. К настоящей Заявке прилагаются документы в соответствии с Порядком размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края на банковских вкладах (депозитах) на \_\_\_ листах.

Руководитель

кредитной организации

(уполномоченное лицо): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /

(подпись)

м.п.

**Приложение № 2**

к Порядку размещения денежных  
средств Гарантийного фонда

Камчатского края на  
банковских вкладах (депозитах)  
кредитных организаций

Перечень документов, прилагаемых к Заявке

**на участие в отборе кредитных организаций на право заключения  
договора на размещение денежных средств Гарантийного фонда Камчатского края на банковских вкладах (депозитах)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п\п** | **Наименование документа** | Кол-во  страниц |
| 1 | Анкета кредитной организации по форме, согласно приложению № 3 к Порядку размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края на банковских вкладах (депозитах). |  |
| 2 | Подтверждение соответствия кредитной организации требованиям,  установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда Камчатского края по форме приложения № 4 |  |
| 3 | Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или копия такой выписки, заверенная банком, выданная уполномоченным органом не ранее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до подачи Заявки на участие в отборе банков |  |
| 4 | Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени банка (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым физическое лицо обладает правом действовать от имени банка без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо банка) |  |

Руководитель

Кредитной организации

(уполномоченное лицо): ­­­­­­­­­­­­ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

м.п. (подпись)

**Приложение № 3**

к Порядку размещения денежных  
средств Гарантийного фонда

Камчатского края на  
банковских вкладах (депозитах)  
кредитных организаций

**Анкета кредитной организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п |  | Сведения заполняются кредитной организацией  на дату подачи Заявки |
| 1 | Полное наименование кредитной организации/наименование структурного подразделения |  |
| 2 | Организационно-правовая форма |  |
| 3 | Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму или имена всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10 %) |  |
| 4 | Юридический адрес |  |
| 5 | Почтовый адрес |  |
| 6 | Фактическое местонахождение |  |
| 7 | Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города) |  |
| 8 | Адрес электронной почты |  |
| 9 | Банковские реквизиты |  |
| 10 | Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн. рублей (форма отчетности 0409123) на последнюю отчетную дату |  |
| 11 | Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Аналитического Кредитного рейтингового агентства (АО) или АО «Рейтинговое агентство Эксперт РА», дата присвоения рейтинга |  |
| 12 | Наличие структурных подразделений кредитной организации на территории Камчатского края |  |

Руководитель

кредитной организации

(уполномоченное лицо): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. (подпись)

**Приложение № 4**

к Порядку размещения денежных  
средств Гарантийного фонда

Камчатского края на  
банковских вкладах (депозитах)  
кредитных организаций

**Подтверждение соответствия кредитной организации требованиям,  
установленным Инвестиционной декларацией  
Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Требование к кредитной организации | Показатель по состоянию на последнюю отчетную дату |
| 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 |  |
| 3 | Наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Аналитического Кредитного рейтингового агентства (АО) не ниже уровня А-(RU) или АО «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 Федеральным законом №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» 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 Фонда |  |
| 7 | Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177- ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; |  |

Руководитель кредитной организации

(уполномоченное лицо): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

м.п.

**Приложение № 5**

к Порядку размещения денежных  
средств Гарантийного фонда

Камчатского края на  
банковских вкладах (депозитах)  
кредитных организаций

Критерии оценки предложений банков по условиям депозита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| Критерии | Значение | Баллы |
| доходность | Ставка в % | соответствуют ставке |
| периодичность выплаты /капитализации процентов: |  |  |
|  | ежемесячно/ежеквартально | 0,2 |
|  | в конце срока | 0 |
| возможность изъятия средств без потери доходности |  |  |
|  | да | 0,5 |
|  | нет | 0 |