

Согласовано

Письмом министерства
экономического развития
Ставропольского края
от «23» июня 2017г. № МЭР-
01/3380

Утвержден

приказом директора
государственного унитарного
предприятия Ставропольского края
«Гарантийный фонд поддержки
субъектов малого и среднего
предпринимательства в
Ставропольском крае»

от «23» июня 2017 г. № 410-од

ПОРЯДОК

размещения временно свободных денежных средств государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок размещения временно свободных денежных средств государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» (далее – Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств)», и определяет правила и условия проведения отбора кредитных организаций, на право заключения Генерального соглашения и размещения временно свободных денежных средств на банковских депозитах.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – государственное унитарное предприятие Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае;

Официальный сайт Фонда – www.stavgarant26.ru;

Уполномоченный орган управления Фонда - Министерство экономического развития Ставропольского края;

Кредитная организация – коммерческий банк и/или иная кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, зарегистрированные на территории Ставропольского края либо имеющие филиалы (дополнительный офис, операционный офис) на территории Ставропольского края, претендующие на заключение Генерального соглашения (далее также «Банк», «Участник отбора»);

Генеральное соглашение - соглашение, заключенное между Фондом и кредитной организацией, соответствующей требованиям настоящего Порядка,

содержащее условия размещения временно свободных денежных средств Фонда во вклады (депозиты);

Депозитная сделка – соглашение, заключенное между Фондом и кредитной организацией, в соответствии с которым Фонд размещает в кредитной организации сумму денежных средств, а кредитная организация принимает и обязуется возвратить эту сумму денежных средств Фонду и выплатить начисленные на нее проценты в порядке, определенном Генеральным соглашением и заявлением (подтверждением) /договором банковского вклада (депозита), содержащим существенные условия сделки.

Комиссия Фонда – коллегиальный орган, созданный на основании приказа директора Фонда и осуществляющий свою деятельность в соответствии с утвержденным Положением о комиссии;

1.3. Фонд размещает денежные средства с соблюдением принципов возвратности, ликвидности и доходности.

1.4. Цель размещения временно свободных средств Фонда – сохранение средств, полученных из бюджетов всех уровней, пополнение гарантийного капитала, выполнение обязательств Фонда по заключенным договорам поручительства, покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения средств, уплату соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения средств, а также по решению уполномоченного органа управления Фонда на покрытие операционных расходов в случае недостаточности доходов от основной деятельности.

1.5. Фонд осуществляет размещение временно свободных средств в депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации.

2. Порядок заключения Генерального соглашения

2.1. В целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций Фонд проводит отбор кредитных организаций, соответствующих следующим требованиям одновременно:

1) наличие у кредитной организации генеральной 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 в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

3) наличие у кредитной организации 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";

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 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»;

8) кредитная организация осуществляет свою деятельность непосредственно сама либо через структурные подразделения или отделения, расположенные на территории Ставропольского края.

2.2. Для участия в отборе кредитная организация направляет в Фонд письменную заявку, составленную по форме согласно Приложению №1 к настоящему Порядку, с приложением к ней документов, указанных в Приложении №2 к настоящему Порядку (далее – Заявка).

Заявка подается Банком в Фонд нарочно либо посредством курьерской/почтовой службы.

2.3. Все документы, предоставляемые Банком в составе Заявки, должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью кредитной организации, с проставлением надписи «Копия верна», должности лица заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения. Документы (в том числе заявка), содержащие более одного листа, должны быть прошиты, листы пронумерованы, скреплены в месте сшива подписью уполномоченного лица и печатью Банка. Заявка может быть представлена в едином сшиве, имеющем сплошную нумерацию и заверенном подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации на обратной стороне сшива, с указанием количества листов в сшиве.

2.4. Решение о заключении Генерального соглашения с кредитной организацией либо об отказе в его заключении принимается Комиссией Фонда в срок, не позднее 30 (тридцати) дней со дня поступления Заявки Банка.

О принятом решении Фонд сообщает кредитной организации в трехдневный срок, посредством направления уведомления по адресу электронной почты, указанному в Заявке Банка.

2.5. Основанием для отказа в заключении Генерального соглашения с кредитной организацией является:

- несоответствие Банка требованиям, установленным п. 2.1. настоящего Порядка;
- непредставление (неполное представление) документов, определенных в пункте 2.2 настоящего Порядка;

- несоблюдение требований к оформлению Заявки, установленных п. 2.3. настоящего Порядка;
- предоставление недостоверных сведений и документов.

2.6. Принятие Комиссией Фонда решения об отказе в заключении Генерального соглашения на основании пункта 2.5. настоящего Порядка не препятствует повторному направлению Банком соответствующей Заявки в Фонд.

2.7. По результатам проведенного отбора кредитной организации, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня направления в адрес кредитной организации уведомления о положительном решении Комиссии Фонда, между Банком и Фондом заключается Генеральное соглашение на согласованных сторонами условиях.

2.8. Срок действия Генерального соглашения составляет один год, по истечении данного срока, при выполнении Банком всех его условий, действие Генерального соглашения продлевается на тех же условиях и на тот же срок.

Если в период действия Генерального соглашения в отношении кредитной организации будут введены санкции Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, появления неисполненных предписаний Банка России либо возникновения иных факторов, приведших к несоответствию Банка требованиям, предъявляемым настоящим Порядком к кредитным организациям, Банк обязан в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения соответствующих обстоятельств.

Генеральное соглашение считается расторгнутым с даты установления соответствующего факта о несоответствии кредитной организации требованиям настоящего Порядка.

В случае двукратного несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату денежных средств Фонда в рамках заключенных договоров на размещение вклада (депозита) Фонд вправе расторгнуть Генеральное соглашение в одностороннем порядке, при этом Банк вправе повторно обратиться в Фонд с Заявкой не ранее, чем через 6 (шесть) месяцев со дня расторжения Генерального соглашения.

2.9. Размещение временно свободных денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) осуществляется в рамках заключенных Генеральных соглашений в период срока их действия, в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

2.10 Генеральное соглашение должно содержать следующие положения:

начисление и выплата процентов по вкладу (депозиту), без возможности снижения процентной ставки в период действия депозитной сделки;

- возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов по истечению срока действия депозитной сделки производится в последний день срока действия депозитной сделки, либо в день возврата средств по иным основаниям, предусмотренным Генеральным соглашением, в порядке, определяемом Фондом. Если последний день срока депозитной сделки приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы вклада

(депозита) и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия депозитной сделки.

- перечисление процентов в течение срока вклада (депозита) и возврат основной суммы вклада (депозита) по истечению срока действия депозитной сделки должно осуществляться на расчетные счета, указанные Фондом при заключении депозитной сделки.

- обязанность кредитной организации, в случае введения в отношении него санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального Претендента рынка ценных бумаг в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее следующего дня после введения санкций;

- территориальная подсудность для разрешения споров: Арбитражный суд Ставропольского края либо в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3. Порядок заключения депозитной сделки.

3.1. В целях управления ликвидностью и платежеспособностью размещение денежных средств Фонда на банковских депозитах может проводиться на разные сроки, но не более 1 (одного) года.

3.2. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается уполномоченным органом управления Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 30% от общего размера денежных средств.

Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется уполномоченным органом управления Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

3.3. С целью размещения временно свободных денежных средств на банковских вкладах (депозитах) Фонд направляет Банкам, с которыми заключены Генеральные соглашения, письмо-запрос (далее – Извещение), содержащее следующую информацию:

- общий размер временно свободных денежных средств Фонда для размещения во вклады (депозиты) с разбивкой на лоты;

- условия депозитной сделки;

- сроки подачи и рассмотрения предложений Банка об условиях размещения временно свободных денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах);

- порядок рассмотрения предложений Банков, в том числе критерии их оценки;

- срок заключения депозитной сделки;

- иные сведения, по усмотрению Фонда.

3.4. Фонд вправе отозвать Извещение не позднее, чем за два календарных дня до даты окончания срока подачи предложений, указанного в нем.

3.5. Комиссия Фонда, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента окончания срока подачи предложений, принимает решение о распределении временно свободных денежных средств между кредитными организациями, направившими предложения, на основании критериев оценки, указанных в Извещении.

О принятом решении Фонд сообщает кредитным организациям посредством направления соответствующего уведомления, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения.

Депозитная сделка заключается на условиях и в сроки, установленные в Извещении и предложении кредитной организации.

4. Заключительные положения.

4.1. Настоящий Порядок размещается на официальном сайте Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его утверждения.

4.2. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящий Порядок, новая редакция Порядка размещается на официальном сайте Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений, дополнений.

Директор

В.Ю. Манжура

Приложение № 1
к Порядку отбора банков для размещения
средств государственного унитарного
предприятия Ставропольского края
«Гарантийный фонд поддержки субъектов
малого и среднего предпринимательства в
Ставропольском крае» во вклады
(депозиты)

На фирменном бланке
(при наличии)

Государственное унитарное предприятие
Ставропольского края «Гарантийный фонд
поддержки субъектов малого и среднего
предпринимательства в Ставропольском
крае»

«__» _____ 20__ года
Исх. №__

Форма

**Заявка на участие в отборе Банков для заключения
Генерального соглашения**

1. Изучив Порядок размещения временно свободных денежных средств государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций,

_____ (наименование Банка)

в лице, _____
(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе Банков для заключения Генерального соглашения на предложенных условиях.

1. Настоящим подтверждаем согласие на заключение Генерального соглашения на размещение временно свободных денежных средств Фонда и гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, запрашивать у нас, в уполномоченных органах власти, Банке России и у упомянутых в нашей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

2. Настоящей Заявкой _____ (Наименование Банка), подтверждает отсутствие на день рассмотрения Заявки:

- фактов проведения процедур ликвидации или банкротства, деятельность не приостановлена;

- факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России на дату подачи заявки на участие в отборе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального Участника рынка ценных бумаг;

- неисполненных предписаний Банка России:

- факта действующей в отношении Банка 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)»;

- факта у Банка в течение последних 12-ти месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального банка Российской Федерации и процентам по ним;

- подтверждает свое участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4. Настоящей Заявкой подтверждаем соответствие требований, предъявляемых Фондом к участникам отбора.

5. В случае принятия Комиссией Фонда решения о заключении с Банком Генерального соглашения на размещение временно свободных денежных Фонда на банковских вкладах (депозитах) обязуемся в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения заключить с Фондом Генеральное соглашение на размещение временно свободных денежных на банковских вкладах (депозитах).

6. Мы проинформированы, что в случае, если в срок, указанный в п. 5 настоящей Заявке, нами не будет представлено в Фонд подписанное Генеральное соглашение, _____ (Наименование Банка) будет признан уклонившимся от заключения Генерального соглашения на размещение временно свободных денежных на банковских вкладах (депозитах).

7. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Заказчиком нами уполномочен _____ (Ф.И.О., телефон работника организации). Наши юридический и фактический адреса, адрес электронной почты _____, телефон/факс _____, банковские реквизиты: _____.

Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по адресу:

8. К настоящей заявке прилагаются документы согласно Приложению №2 к Порядку¹.

Руководитель организации

(уполномоченное лицо) _____ (Ф.И.О.)

(подпись)

М.п.

¹ Все документы, входящие в Заявку, должны быть надлежащим образом оформлены, иметь необходимые для их идентификации реквизиты (бланк отправителя, исходящий номер, дата выдачи, должность и подпись подписавшего лица с расшифровкой, печать). Документы, для которых установлены специальные формы, должны быть составлены в соответствии с этими формами. В случае подписания Заявки/Генерального соглашения/договора банковского депозита уполномоченным лицом, необходимо приложить документ, подтверждающий полномочия лица на подписание Заявки/Генерального соглашения/договора банковского депозита от имени Участника отбора (копия решения о назначении или об избрании либо копия приказа о назначении физического лица на должность в соответствии с которыми такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Участника отбора без доверенности. В случае если от имени Участника отбора действует иное лицо, Заявка/Генеральное соглашение/договор банковского депозита должны содержать также доверенность на осуществление действий от имени Участника отбора, заверенную печатью Банка и подписанную руководителем или уполномоченным руководителем лицом, либо заверенную в нотариальном порядке копию указанной доверенности. В случае если указанная доверенность подписана лицом, уполномоченным руководителем, то необходимо представить документ, подтверждающий полномочия такого лица.

Приложение № 2
к Порядку отбора банков для размещения
средств государственного унитарного
предприятия Ставропольского края
«Гарантийный фонд поддержки субъектов
малого и среднего предпринимательства в
Ставропольском крае» во вклады
(депозиты)

Документы, прилагаемые к Заявке ОПИСЬ

_____ (организационно-правовая форма, полное наименование, ИНН)

В ЛИЦЕ

_____, (ФИО, должность руководителя/лица, подписавшего заявку),

действующего на основании

_____. (документ, на основании которого действует подписавшее заявку лицо)

№ п/п	Наименование и реквизиты документа в составе Заявки	Кол-во листов
1.	Анкета (Приложение №3)	
2.	Копия Устава и учредительного договора Банка (при наличии учредительного договора)	
3.	Копии свидетельства о государственной регистрации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	
4.	Выписка из единого государственного реестра юридических лиц или заверенная копия такой выписки, полученная не ранее чем за 30 (тридцать) календарных дней до момента подачи Заявки.	
5.	Копия лицензии Банка России на осуществление банковских операций №__ от «__» _____ Г	
6.	Аудиторское заключение по итогам работы за предыдущий год, с приложением аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении Банка в	

№ п/п	Наименование и реквизиты документа в составе Заявки	Кол-во листов
	банковскую группу, либо предшествующий прошлому финансовый год (при отсутствии аудиторского заключения за последний отчетный год)	
7.	Копия отчетности по форме 0409123 ЦБ РФ «Расчет собственных средств (капитала) Базель III по состоянию на последнюю отчетную дату	
8.	Копия заключения или свидетельства рейтингового агентства, подтверждающее текущий международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности Банка	
9.	Проект Генерального соглашения на размещение временно свободных денежных средств на банковских вкладах(депозитах)	
10.	Копия свидетельства об участии в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	
11.	Документ, подтверждающий полномочия лица на подписание Заявки/Генерального соглашения (копия решения о назначении или об избрании либо копия приказа о назначении физического лица на должность в соответствии с которыми такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Участника, без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо Банка)	
...	Другие документы, прикладываемые по усмотрению Банка	
Всего		

Достоверность представленных в заявке сведений подтверждаю

Руководитель организации
(уполномоченное лицо)

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.п.

Приложение № 3
к Порядку отбора банков для размещения
средств государственного унитарного
предприятия Ставропольского края
«Гарантийный фонд поддержки субъектов
малого и среднего предпринимательства в
Ставропольском крае» во вклады
(депозиты)

Анкета Банка

№ п/п	Наименование	Сведения
1.	Наименование с указанием организационно-правовой формы кредитной организации	
2.	Учредители (<i>перечисляются наименования и организационно-правовой формы или ФИО учредителей при наличии, чья доля в уставном капитале превышает %</i>)	
3.	Юридический/почтовый адреса, фактическое местонахождения, ИНН/КПП	
4.	Контактные телефоны/факс, адрес электронной почты	
5.	Банковские реквизиты	
6.	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций	№__от «_»_____г
7.	Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн.рублей (отчетность по форме 0409123 ЦБ РФ)	
8.	Международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности	
9.	Отсутствие просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенных средств Фонда	
10.	участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	
11.	Отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение	

№ п/п	Наименование	Сведения
	обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации	
12.	Структурные подразделения на территории Ставропольского края <i>(указать местонахождение)</i>	
Всего		

Руководитель организации
(уполномоченное лицо) _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

М.п.