

**УТВЕРЖДЕНО**

Высшим Советом ФГПРО  
(Протокол № 1/2020 от «19» февраля 2020 г.)

Председатель Высшего Совета ФГПРО

 А. С. Воробьев



# **Порядок**

## **отбора кредитных организаций для размещения средств Фонда гарантиной поддержки Рязанской области на банковских депозитах**

*(редакция № 1)*

## **1. Общие положения**

**1.1.** Настоящий Порядок, разработанный в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности (Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28 ноября 2016 г.) устанавливает порядок отбора кредитных организаций для размещения средств Фонда гарантийной поддержки Рязанской области (далее - Фонд) на банковских депозитах.

**1.2.** Размещение средств Фонда на банковских депозитах в кредитных организациях осуществляется Фондом после проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее – Заявки) и заключения договоров банковского депозита.

**1.3.** Проведение отбора Заявок и заключение договоров банковского депозита осуществляется с учетом требований настоящего Порядка.

## **2. Подготовка к отбору Заявок**

**2.1.** Фонд в целях размещения временно свободных средств на банковских депозитах проводит отбор кредитных организаций.

**2.2.** Фонд размещает информационное сообщение о проведении отбора кредитных организаций на своем официальном сайте не менее чем за 7 (Семь) дней до дня его проведения.

**2.3.** Информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- 1) дату, время и место проведения отбора;
- 2) дата начала и дата окончания приема документов;
- 3) дата заключения депозитного договора;
- 4) максимальный размер средств Фонда, размещаемых на банковских депозитах;
- 5) срок размещения;
- 6) критерии участия в отборе;
- 7) адрес места подачи документов на участие в отборе и получение дополнительной информации по проведению отбора.

**2.4.** Фонд вправе принять решение о внесении изменений в информационное сообщение не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты проведения отбора путем размещения на официальном сайте Фонда сообщения о внесении таких изменений.

**2.5.** Фонд вправе принять решение об отказе от проведения отбора или приостановлении отбора Заявок на размещение средств на банковских счетах, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до начала отбора.

**2.6.** Кредитные организации обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информацию об изменении или об отказе Фонда от проведения отбора. Фонд не несет ответственности в случае неполучения кредитными организациями такой информации.

### **3. Критерии отбора кредитных организаций**

**3.1.** Требования к кредитным организациям, участвующим в отборе на размещения средств Фонда на банковских депозитах:

- 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 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 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297);
- 8) положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год;
- 9) наличие филиалов, отделений и дополнительных офисов в Рязанской области.

**3.2.** Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 3.1. настоящего Порядка, для размещения в них средств Фонда на банковских депозита является предполагаемая процентная ставка.

#### **4. Порядок проведения отбора**

**4.1.** Для участия в отборе кредитная организация предоставляет в Фонд Заявку (Приложение № 1) с приложением пакета документов:

- 1) заверенную кредитной организацией или нотариально удостоверенную копию универсальной или базовой лицензии Центрального банка России на осуществления банковских операций;
- 2) заверенную кредитной организацией или нотариально удостоверенную копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- 3) заверенную кредитной организацией или нотариально удостоверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 4) заверенную кредитной организацией или нотариально удостоверенную копию свидетельства о включении банка в систему страхования вкладов;

- 5) подтверждение наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации (заверенный Банком скриншот с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации);
- 6) подтверждение наличия у кредитной организации 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 "Ва3" (заверенный Банком скриншот с сайта рейтингового агентства);
- 7) подтверждение отсутствия действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России (письмо кредитной организации);
- 8) подтверждение отсутствия 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 (письмо кредитной организации);
- 9) список филиалов, отделений и дополнительных офисов в Рязанской области;
- 10) условия размещения средств Фонда – предлагаемые процентные ставки по банковским депозитам, с указанием основных условий размещения депозита и срока действия предложения по ставкам.

**4.2.** Кредитная организация не допускается к участию в отборе с случае:

- непредставления хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;
- наличия в представленных документах недостоверной информации;
- несоответствия требованиям, указанным в п. 3.1. указанного Порядка.

**4.3.** Фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления документов на участие в отборе.

**4.4.** Документы, поступившие после истечения срока приема документов, указанного в информационном сообщении, не принимаются.

**4.5.** До дня окончания приема документов кредитная организация имеет право отзывать зарегистрированные документы путем письменного уведомления Фонда

**4.6.** Прием документов начинается с даты, объявленной в информационном сообщении, и заканчивается в день, указанный в информационном сообщении.

**4.7.** Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд, либо через организации почтовой связи.

**4.8.** Фонд обеспечивает сохранность представленных кредитными организациями документом, а также конфиденциальность сведений о содержании представленных ими документов до момента их оглашения на Высшем Совете Фонда.

**4.9.** Одна кредитная организация имеет право подать одну Заявку для участия в отборе.

**4.10.** Предложения кредитных организаций и представленные ими документы рассматриваются на заседании Высшего Совета Фонда.

**4.11.** По итогам рассмотрения документов, представленных кредитными организациями, Высший Совет Фонда определяет кредитные организации допущенные к отбору, и кредитные организации, выигравшие отбор. Высший Совет Фонда принимает решение о признании кредитных организаций выигравших отбор с учетом принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности. Решение Высшего Совета Фонда оформляется протоколом.

## **5. Расчет срока и лимита размещения средств Фонда**

**5.1.** С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на банковских депозитах на срок не более 1 (одного) года.

**5.2.** Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Высшим Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60% от общего размера денежных средств Фонда, при этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах

кредитных организаций, соответствующих требованиям п. 3.1 настоящего Порядка, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

**5.3.** Пересчет максимального размера денежных средств, размещенного на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Высшим Советом Фонда при изменении гарантийного капитала Фонда.

## **6. Признание отбора несостоявшимся**

**6.1.** Отбор считается несостоявшимся в следующих случаях:

- 1) ни одна из кредитных организаций, представивших документы для участия в отборе, не была допущена к участию в отборе;
- 2) ни одна из кредитных организаций, допущенных к участию к отбору, не была признана выигравшей отбор.

**6.2.** В случае признания отбора несостоявшимся Фонд объявляет повторный отбор Заявок кредитных организаций.

## **7. Порядок заключения договора банковского депозита**

**7.1.** По результатам проведенного отбора с победителями отбора заключаются договора банковского депозита не позднее срока, указанного в информационном сообщении.

**7.2.** В случае, если победитель отбора в срок, указанный в п. 7.1. настоящего Порядка, не заключил с Фондом договор банковского депозита, победитель отбора признается уклонившимся от заключения договора банковского вклада.

**Приложение № 1**

*к порядку отбора кредитных организаций для размещения  
средств Фонда гарантированной поддержки Рязанской области*

**Типовая форма заявления на участие в отборе**

Параметр	Значение	Примечание
Наименование банка		
Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка России на осуществление банковской деятельности		Да/Нет
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		Да(факт применения санкций отсутствует)/Нет
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"		Да (указать рейтинг)/Нет
Величина собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России		не ниже 50 млрд. рублей
Отсутствие 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		Да(отсутствуют)/Нет (имеются)
Наличие филиалов, отделений и дополнительных офисов в Рязанской области		

С условиями конкурса ознакомлен и согласен.  
Достоверность сведений подтверждаю.

"\_\_\_" 20\_\_ г.