**УТВЕРЖДЕНО**

Наблюдательным Советом

Гарантийного фонда Камчатского края

 (Протокол от 29.12.2022 № 24)

ПОРЯДОК

ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И

РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАМЧАСТКОГО КРАЯ НА БАНКОВСКИХ ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ)

Петропавловск-Камчатский

2022

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
	1. Настоящий Порядок проведения отбора кредитных организаций и 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 должно содержать информацию о:

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

2.6.2. требованиях, предъявляемых к участникам отбора;

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. основных (Приложение № 4) и дополнительных критериях отбора.

* 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 (далее - Заявка), с приложением документов, указанных в приложении № 2 к настоящему Порядку, 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.
	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. При изменении гарантийного капитала Фонда (более 700 млн. рублей) лимит размещения составляет не более 30% 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 3 (три) 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. 3.9. 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 проведения отбора кредитных

 организаций и 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)**

Гарантийный фонд

 развития предпринимательства Камчатского края

« » 20 года

исходящий №

Изучив Порядок проведения отбора кредитных организаций и 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. Кредитная организация подтверждает:

 - 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;

- 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 «ruА-»;

- 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 №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- 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 размещённым в ней за счёт средств Фонда;

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

4. Настоящей Заявкой кредитная организация декларирует своё соответствие требованиям к участникам открытого конкурса, установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края.

5. Кредитная организация гарантирует достоверность представленной в Заявке на участие в конкурсе информации.

6. 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 Фонда.

7. 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 Фондом денежных средств.

8. Предложения по предмету отбора:

Лот №

|  |  |
| --- | --- |
| Ставка по депозиту (% годовых): |  |
| Порядок начисления и выплаты процентов  | *Указываются периодичность/способ выплаты: ежемесячное, ежеквартальное, в конце срока/капитализация или на расчетный счет*  |
| возможность и условия изъятия части средств банковского вклада (депозита) без потери доходности; | *Если да, то указывается порядок, размеры, условия: в полной сумме/ в какой части/неснижаемый остаток и пр.*  |

1. Для оперативного уведомления по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом кредитной организацией уполномочен\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

9. 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 проведения отбора кредитных

 организаций и 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-востраниц |
| 1 | Анкета кредитной организации по форме, согласно приложению № 3 к Порядку отбора кредитных организаций и размещения денежных средств Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края на банковских вкладах (депозитах). |  |
| 2 | Документ, подтверждающий полномочия лица наосуществление действий от имени банка (копия решения оназначении или об избрании и приказа о назначениифизического лица на должность (при наличии), 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 проведения отбора кредитных

 организаций и размещения денежных средств

 Гарантийного фонда Камчатского края на
банковских вкладах (депозитах)
кредитных организаций

**Анкета кредитной организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Сведения\* заполняютсякредитной организациейна дату подачиЗаявки |
| **I** | **Сведения о кредитной организации** |  |
|  | Полное наименование кредитной организации  |  |
|  | Структура собственности (участники, чья доля вуставном капитале превышает 20 %) |  |
|  | Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн. рублей (форма отчетности 0409123) на последнюю отчетную дату |  |
|  | Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации Аналитического Кредитного рейтингового агентства (АО) или АО «Рейтинговое агентство Эксперт РА», дата присвоения рейтинга  |  |
|  | Наличие структурных подразделений кредитной организации на территории Камчатского края |  |
| **II** | **Сведения о подразделении, уполномоченном заключить депозитный договор:**  |  |
|  | Наименование |  |
|  | Юридический адрес |  |
|  | Почтовый адрес |  |
|  | Фактическое местонахождение |  |
|  | Контактные телефоны |  |
|  | Адрес электронной почты |  |
|  | Банковские реквизиты  |  |
|  | Руководитель/уполномоченное лицо |  |

Руководитель

кредитной организации

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

 М.П. (подпись)

\* В условиях действующих ограничений на раскрытие информации банков допускается

представление информации о кредитной организации в иной форме либо частичное заполнение Анкеты (Раздел II).

**Приложение № 4**

к Порядку проведения отбора кредитных

 организаций и 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 (полного или частичного) без потери доходности[[1]](#footnote-1) |  |  |
|   | да | 0,3 |
|   | нет | 0 |

1. Критерий учитывается при наличии возможности полного или частичного (не менее 50%) изъятия средств с сохранением первоначальной процентной ставки по депозиту [↑](#footnote-ref-1)