**Приложение № 1**

к протоколу заседания

Коллегиального совета

НКО «Гарантийный фонд РО»

от «01» декабря 2020 г. № 86

**ПОРЯДОК**

**отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области»**

**во вкладах (депозитах)**

г. Ростов - на - Дону

ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Общие положения……………………………………………………………… | 3 |
| 2. | Требования к Участникам отбора…………………………………………….. | 4 |
| 3. | Лимиты на размещение денежных средств на счетах в Банках ……………. | 4 |
| 4. | Перечень документов, предоставляемых Банком для участия в отборе …… | 4 |
| 5. | Требования к договору банковского вклада (депозита) …………………….. | 5 |
| 6. | Порядок подачи Заявления и требования к оформлению документов, предоставляемых Банком для участия в отборе …………………………….. | 6 |
| 7. | Рассмотрение заявлений на участие в отборе и процедура отбора Банков ... | 7 |
| 8. | Порядок заключения депозитного договора с Банком ……………………… | 8 |
|  | Приложение №1 (заявление на участие в отборе) ………………………… | 9 |
|  |  |  |

1. **Общие положения**
   1. Настоящий Порядок отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» во вкладах (депозитах) (далее – Порядок) определяет общие условия, критерии, порядок проведения отбора банков для размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» во вкладах (депозитах).
   2. Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - ФЗ № 209-ФЗ), Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763 (далее – Приказ Минэкономразвития РФ № 763) и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Ростовской области.
   3. В Порядке используются следующие основные понятия и термины:

**«Фонд»** – Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Ростовской области», региональная гарантийная организация (действует на основании Постановления Администрации Ростовской области от 19.05.2009 г. № 233 «О Гарантийном фонде Ростовской области», ст. 15.2., ст. 17.1. ФЗ № 209-ФЗ), основной вид деятельности, которой – обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», а также организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - организации инфраструктуры поддержки), к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (далее - деятельность по предоставлению поручительств).

«**Банк, Участник отбора»** – кредитная организация, имеющая право осуществлять банковские операции на основании выданной ей лицензии, намеревающаяся заключить с Фондом договор на размещение средств во вкладах (депозитах).

**«Исполнительный директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий на основании Устава текущее руководство деятельностью Фонда.

**«Коллегиальный совет Фонда**» – высший коллегиальный орган управления Фонда, состав которого утвержден решением учредителя Фонда.

**«Учредитель Фонда»** – орган управления Фонда, в лице министра экономического развития Ростовской области, либо лица, исполняющего его обязанности.

**«Договор»** – договор банковского вклада (депозита), заключаемый между Банком и Фондом по результатам отбора.

**«Заявление»** – заявление на участие в отборе Банков на размещение временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» на депозитах (**Приложение №1** к настоящему Порядку).

* 1. Предмет отбора – размещение временно свободных денежных средств Фонда во вклады (депозиты).
  2. Место приема Заявлений Банков – г. Ростов-на-Дону, ул. Седова 6/3, к. 805.
  3. Участник отбора самостоятельно несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей Заявления, участием в отборе.
  4. Перечень лотов, дата начала и дата окончания приема Заявлений с документами устанавливаются Коллегиальным советом Фонда и публикуются на сайтах: [www.dongarant.ru](http://www.dongarant.ru) и (или) www.donland.ru.

1. **Требования к Участникам отбора**
   1. Банки - Участники отбора на размещение средств Фонда во вкладах (депозитах) должны одновременно **соответствовать следующим обязательным требованиям:**
      1. наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на осуществление банковских операций;
      2. наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным ЦБ РФ, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](https://login.consultant.ru/link/?date=04.08.2020&rnd=9270557A5A55B8DF1345B2F86C975151) в сети «Интернет», в соответствии со [статьей 57](https://login.consultant.ru/link/?rnd=9270557A5A55B8DF1345B2F86C975151&req=doc&base=RZR&n=357913&dst=424&fld=134&REFFIELD=134&REFDST=100177&REFDOC=356710&REFBASE=RZR&stat=refcode%3D16876%3Bdstident%3D424%3Bindex%3D285&date=04.08.2020) Закона о Банке России;
      3. наличие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «A-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;
      4. срок деятельности с даты регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
      5. отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной ЦБ РФ за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с [Законом](https://login.consultant.ru/link/?rnd=9270557A5A55B8DF1345B2F86C975151&req=doc&base=RZR&n=357913&REFFIELD=134&REFDST=100180&REFDOC=356710&REFBASE=RZR&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D289&date=04.08.2020) о Банке России;
      6. отсутствие 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;
      7. отсутствие у Банка 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств региональной гарантийной организации;
      8. участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?rnd=9270557A5A55B8DF1345B2F86C975151&req=doc&base=RZR&n=357926&REFFIELD=134&REFDST=69&REFDOC=356710&REFBASE=RZR&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D291&date=04.08.2020) от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
      9. местонахождение участвующего в отборе Банка или его филиала, или его представительства, созданного в соответствие с нормами ст. 55 Гражданского кодекса РФ на территории Ростовской области, сведения о местонахождении которого на территории Ростовской области внесены в Единый государственный реестр юридических лиц.
2. **Лимиты на размещение денежных средств на счетах в Банках**
   1. Максимальный размер денежных средств, размещенных (размещаемых) на **расчетных счетах и депозитах в одном Банке**, не должен превышать 30% от общего объема денежных средств Фонда и устанавливается в размере – **500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей**.
   2. Изменение максимального размера денежных средств, размещаемых на счетах в одном Банке, осуществляется решением Коллегиального совета Фонда.
3. **Перечень документов, предоставляемых**

**Банком для участия в отборе**

* 1. Банк, желающий привлечь на депозит временно свободные денежные средства Фонда, направляет на имя Исполнительного директора Фонда заявление на фирменном бланке Банка по форме **Приложения № 1** к настоящему Порядку.

В заявлении на участие в отборе обязательно указываются: номер(а) лота(ов), на который(ые) претендует Банк и предлагаемая ставка доходности по каждому лоту отдельно (в случае если по нескольким лотам Банком предлагается одна ставка, допустимо перечислить лоты и указать ставку один раз).

* 1. **К Заявлению, указанному в п. 4.1 настоящего Порядка, прилагаются следующие документы** (при этом во внимание принимаются требования к Участникам отбора, предусмотренные Разделом 2 настоящего Порядка):
     1. Копия Устава Банка в действующей редакции и копии всех изменений, внесенных в него.
     2. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, полученной не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты объявления отбора, содержащей все сведения, внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц на дату подачи Заявления.
     3. Копия документа, подтверждающего полномочия представителя Банка, подписавшего (заверившего) представляемые документы. Если прилагаемые к Заявлению документы подписываются несколькими лицами, документ, подтверждающий полномочия, прилагается на каждое из таких лиц.

При подтверждении полномочий представителя доверенностью, удостоверенной в нотариальном порядке, предоставляется заверенная Банком копия такой доверенности или ее оригинал. В случае предоставления доверенности, за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это в соответствии с законом и учредительными документами, к Заявлению также прилагается заверенная Банком копия документа, подтверждающего полномочия лица, выдавшего доверенность (решение о назначении на должность/ протокол общего собрания участников/ приказ о вступлении в должность и т.п.). В случае если лицо, выдавшее доверенность от имени Банка, впоследствии утратило полномочия, к Заявлению также прилагается документ, подтверждающий указанное обстоятельство.

* + 1. Уведомление об отсутствии 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, в том числе об отсутствии мер воздействия, примененных за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России, подписанное уполномоченным лицом Банка, по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе.
    2. Уведомление об отсутствии 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств региональных гарантийных организаций, подписанное уполномоченным лицом Банка, по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе.
    3. Справка о размере капитала и величине активов Банка по состоянию на первое число месяца объявления отбора, подписанная уполномоченным лицом Банка.
    4. Справка о действующих (по состоянию на дату подачи заявления на участие в отборе) кредитного(ых) рейтинга(ов), подписанная уполномоченным лицом Банка.
    5. Справка о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных нормативными актами Банка России в течение последних трех завершенных кварталов, предшествующих месяцу объявления отбора и на последнюю отчетную дату, подписанная уполномоченным лицом Банка.
    6. Заверенная Банком форма договора банковского вклада (депозита), предлагаемая для заключения с Фондом (с обязательным соблюдением следующих требований, предусмотренных Разделом 5 настоящего Порядка).

Сведения, указанные в п.п. 4.2.6. – 4.2.8. настоящего Порядка, могут содержаться в одной справке в последовательности в соответствие с указанными пунктами.

1. **Требования к договору банковского вклада (депозита)**
   1. **Договор банковского депозита, предлагаемый Участником отбора, должен содержать следующие условия:** 
      1. Ежемесячное начисление процентов по депозиту, без возможности снижения процентной ставки в период действия Договора.
      2. Ежемесячная выплата процентов по депозиту. Уплата начисленных процентов осуществляется в последний рабочий день месяца, за исключением случая, указанного в п. 5.1.3. настоящего Порядка.
      3. Возврат подлежащих уплате процентов за последний расчетный период действия депозита производится в последний день срока действия Договора. Если последний день срока Договора приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия Договора с начислением процентов за фактическое время Договора.
      4. Возврат суммы депозита по истечению срока действия Договора производится в последний день срока действия Договора. Если последний день срока Договора приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы депозита производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия Договора с начислением процентов за фактическое время Договора.
      5. Срок действия Договора – 180 (сто восемьдесят) календарных дней (допускается указание конкретной даты).
      6. Перечисление процентов в течение срока депозита и по истечению срока действия Договора на отдельный расчетный счет, указанный Фондом при заключении Договора (предусмотреть соответствующее отдельное условие и пункт для указания реквизитов Фонда в разделе депозитного договора о порядке начисления и уплаты процентов).
      7. В случае возникновения права требования Банка к Фонду, связанного с возвратом излишне уплаченных сумм процентов, Банк направляет в Фонд требование о возврате излишне уплаченных сумм в течении трех банковских дней с момента получения требования. Списание части депозита в счет погашения указанных требований в течение указанного трехдневного периода не допускается.
      8. Территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Ростовской области (возможно указание в Договоре на подсудность по месту нахождения филиала или представительства Банка на территории Ростовской области).
2. **Порядок подачи Заявления и требования к оформлению документов,**

**предоставляемых Банком для участия в отборе**

* 1. Заявления принимаются в течение установленного срока в рабочее время Фонда по адресу, указанному в п. 1.4. настоящего Порядка.

При подаче Заявления с помощью почтового отправления документы должны быть направлены Участником отбора с таким расчетом, чтобы к истечению срока приема Заявлений они были получены Фондом.

* 1. Прием дополнительных документов после подачи Заявления не допускается.
  2. Банк имеет право отозвать поданное Заявление в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после окончания приема документов.
  3. Заявление на участие в отборе (по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку) подается в запечатанном, непрозрачном конверте, отдельно от пакета документов. На конверте, уполномоченным сотрудником Банка проставляется заверительная надпись, в обязательном порядке содержащая: подпись, расшифровку подписи, наименование должности уполномоченного лица, дату заверения и печать Банка.
  4. Все документы (кроме Заявления), предоставляемые Банком, должны быть сформированы в единый сшив. Листы в сшиве должны иметь сплошную нумерацию, на обратной стороне сшива уполномоченным лицом Банка проставляется заверительная надпись, в обязательном порядке содержащая: подпись, расшифровку подписи, наименование должности уполномоченного лица, дату заверения, количество листов в сшиве и печать Банка). Документы должны быть расположены строго в порядке, указанном в п. 4.2. настоящего Порядка.
  5. Несоблюдение требований, изложенных в п.п. 6.4 - 6.5 настоящего Порядка, является основанием для отказа в допуске Банка к участию в отборе.

1. **Рассмотрение заявлений на участие в отборе и процедура отбора Банков** 
   1. Вскрытие конвертов с Заявлениями Банков осуществляется комиссией по отбору банков на размещение средств НКО «Гарантийный фонд РО» во вкладах (депозитах), утвержденной приказом Исполнительного директора (далее – Комиссия Фонда), в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем окончания приема документов. Итоги вскрытия конвертов оформляются протоколом заседания Комиссии.
   2. Комиссия Фонда в течение **5 (пяти) рабочих** дней со дня вскрытия конвертов рассматривает Заявления Банков с документами на соответствие требованиям, установленным Разделами 2, 4, 5 настоящего Порядка.
   3. **К участию в отборе не допускаются Банки:**
      1. не соответствующие требованиям, указанным в разделах 2, 4, 5 настоящего Порядка;
      2. предоставившие недостоверные сведения.
   4. Отбор считается несостоявшимся в случае, если подано менее двух Заявлений, соответствующих требованиям, указанным в разделах 2, 4, 5 настоящего Порядка.
   5. **Критериями отбора Банков** для размещения временно свободных денежных средств являются:
2. **процентная ставка по лоту**;

2) **квалификация Банка** (определяется на основании показателей: «капитал банка», «активы банка».

Сумма значимостей критериев отбора составляет 100 % (Сто) процентов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер критерия** | **Наименование критерия** | **Вес критерия** |
| 1. | процентная ставка по лоту | 70,00 % |
| 2. | квалификация Банка | 30,00 % |

* + 1. Количество баллов, присуждаемых по критерию **«процентная ставка по лоту»**

(rvg403qa), определяется по формуле:

, где:

5mbhh9nm - предложение Банка по процентной ставке по лоту;

- максимальная процентная ставка по лоту из предложений по критерию отбора, сделанных Банками.

* + 1. Показатель **«капитал банка»** – определяется исходя из размера собственных средств (капитала банка) по форме отчетности 0409123, по состоянию на первое число месяца объявления отбора. Баллы присваиваются следующим образом:

- при размере капитала Банка менее 250,00 млрд. рублей присваивается 0 баллов;

- при размере капитала Банка 250,00 млрд. рублей и более присваивается 50 баллов.

* + 1. Показатель **«активы банка»** – определяется исходя из размера активов Банка (на основании предоставленной Банком информации) по состоянию на первое число месяца объявления отбора. Баллы присваиваются следующим образом:

- при размере активов Банка менее 2 500,00 млрд. рублей присваивается 0 баллов;

- при размере активов Банка 2 500,00 млрд. рублей и более присваивается 50 баллов.

* + 1. При рассмотрении Заявлений по каждому критерию отбора используется 100 -балльная шкала.
  1. По результатам расчета итоговой балльной оценки (с учетом веса критерия) Банку присуждается рейтинг по каждому критерию. Итоговый рейтинг Банка вычисляется как сумма рейтингов по каждому критерию. Каждому Банку присуждается порядковый номер по мере уменьшения значения итогового рейтинга, что отражается в протоколе заседания Комиссии Фонда.

Первоочередное право на заключение депозитного договора предоставляется Банку, получившему первый порядковый номер (далее по мере увеличения порядкового номера), при условии не превышения суммы лимита, установленного Разделом **3** настоящего Порядка.

* 1. Протокол заседания Комиссии Фонда с результатами отбора Банков, направляется в течение **2 (двух) рабочих** **дней** членам Коллегиального совета Фонда для согласования и одобрения условий размещения средств во вкладах (депозитах).
  2. Решение о размещении средств во вкладах (депозитах) утверждается протоколом заседания Коллегиального совета Фонда.

1. **Порядок заключения депозитного договора с Банком**
   1. О результатах отбора Фонд письменно уведомляет Банки, подавшие заявления на участие в отборе, в течение **5 (пяти) рабочих дней** с даты подписания протокола заседания Коллегиального совета Фонда.
   2. Срок заключения Договора не может превышать **5 (пяти) рабочих дней** с даты уведомления Банка.
   3. Договор с Банком заключается на условиях, указанных в Заявлении и согласованных Коллегиальным советом Фонда, в виде единого письменного документа по форме, прилагаемой к Заявлению (п.п. 4.2.9. настоящего Порядка).

***Приложение № 1***

к Порядку отбора банков для размещения

временно свободных денежных средств

Некоммерческой организации

«Гарантийный фонд Ростовской области»

во вкладах (депозитах),

утвержденному протоколом заседания

Коллегиального совета Фонда

от «01» декабря 2020 г. № 86

*На фирменном бланке кредитной организации*

*Реквизиты документа (дата, исходящий номер)* Исполнительному директору

НКО «Гарантийный фонд РО»

Р.В. Соину

Заявление на участие в отборе банков

на размещение временно свободных денежных средств

Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области»

во вкладах (депозитах)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(далее – Банк),

(*полное наименование Банка)*

|  |  |
| --- | --- |
| ОГРН |  |
| ИНН/ КПП |  |
| Наименование Банка, направляющего Заявление *(филиала/ представительства)* |  |
| Адрес Банка, направляющего Заявление  *(филиала/ представительства)* |  |
| Контактные данные Банка, направляющего Заявление  *(номер телефона, адрес электронной почты)* |  |

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование должности уполномоченного лица Банка и его Ф.И.О.)*

**выражает намерение заключить договор вклада (депозита) между**

*[указать наименование Банка]* **и НКО «Гарантийный фонд РО» на следующих условиях:**

* **номер лота** \_\_\_\_, **ставка по депозиту**\_\_\_ % .

Настоящим Заявлением **Банк** **подтверждает** **соответствие требованиям Раздела 2** Порядка отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» во вкладах (депозитах).

Настоящим Заявлением **Банк подтверждает полноту и достоверность сведений** и документов, приложенных к настоящему Заявлению, в соответствии с требованиями **п. 4.2.** Порядка отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» во вкладах (депозитах).

Настоящим Банк уведомляет, что **контактным лицом по всем вопросам**, связанным с Заявлением и условиями размещения денежных средств, является

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(Ф.И.О., должность, номер телефона, адрес электронной почты)*

**Приложение:**

- перечень документов в соответствии с **п. 4.2**. Порядка отбора банков для размещения временно свободных денежных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд Ростовской области» во вкладах (депозитах) на «\_\_\_\_\_» листах.

Уполномоченное лицо Банка *(должность)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(расшифровка подписи, Ф.И.О.)*

*подпись, М.П.*