

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Директора
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд поддержки
субъектов малого и среднего
предпринимательства в г. Севастополе»
от «16» декабря 2022 года № 16-од

ПОРЯДОК

**инвестирования и (или) размещения временно свободных средств
Некоммерческой организации «Гарантийный фонд поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства
в г. Севастополе» на банковских депозитах**

г. Севастополь

2022

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок (далее – Порядок) определяет требования к кредитным организациям, которые получают право размещения временно свободных средств Некоммерческой организации «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» на банковских депозитах.

1.2. Настоящий Порядок подготовлен в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, действующими нормативными актами Российской Федерации.

1.3. В Порядке используются следующие термины и определения:

«Фонд» - Некоммерческая организация «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе» (далее – Фонд). Фонд является одновременно организатором Конкурса.

«Банковский вклад (депозит)» - финансовая услуга, оказываемая банком по размещению свободных денежных средств Фонда.

«Банк» - кредитная организация, претендующая на заключение договора банковского вклада (депозита) по размещению свободных денежных средств Фонда.

1.4. Отбор Банков, которые получают право размещения свободных денежных средств Фонда на банковских депозитах носит заявительный характер. Банки по запросу Фонда в свободной форме предоставляют Фонду предложения по действующим процентным ставкам и условиям размещения средств.

1.5. Запрос условий размещения временно свободных средств Фонда на банковских депозитах (либо расчетных счетах), равно как и запрос котировок Банка, производится только у Банков, отвечающих требованиям настоящего Порядка.

1.6. В случае, если от Банков не поступило предложений в адрес Фонда, Фонд вправе размещать временно свободные денежные средства с

использованием финансовых бирж путем запроса котировок Банков, удовлетворяющих требованиям настоящего Порядка, и последующего сопоставления полученных результатов запроса.

1.7. Фонд размещает временно свободные средства, номинированные в российских рублях, в банковских депозитах и (или) расчетных счетах в Банках.

1.8. Организатором отбора является Фонд:

Адрес: 299038, г. Севастополь, пр-т Октябрьской Революции, д. 42-Б, корп. 6, офис – Некоммерческой организации «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе»;

Телефон/факс: +7(978) 938 14 39;

Контактное лицо: Харченко Юрий Васильевич

Адрес электронной почты: nco_sevgf@mail.ru

1.9. Фонд размещает временно свободные денежные средства с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

2. КОМИССИЯ ПО ОТБОРУ БАНКОВ.

2.1. Решение об условиях размещения временно свободных средств принимается Комиссией по отбору банков (Далее – Комиссия). Комиссия по отбору банков в своей деятельности руководствуется действующим законодательством и настоящим Порядком.

Состав комиссии по отбору банков утверждается приказом Директора Фонда.

2.2. Комиссией по отбору банков осуществляются рассмотрение предложений Банков / результат запроса котировок и оценка соответствия Банков предъявляемым критериям.

2.3. Заседания Комиссии правомочны, если в них принимает участие не менее не менее 2/3 списочного состава Конкурсной комиссии.

2.4. Решения Комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов комиссии. В случае равенства голосов решающее значение имеет голос Председателя.

2.5. Результаты конкурса утверждаются Председателем Комиссии. Решения Комиссии оформляются протоколами.

3. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ и ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ:

3.1. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах Банков может проводить отбор Банков, находящихся как на территории города федерального значения Севастополь и/или Республики Крым, так и на территории иных субъектов РФ.

3.2. Банк может быть допущен к отбору при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка 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 Закона о Банке России или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Фонда;

3) наличие у Банка 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 Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение

обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) 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 Фонда;

7) участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

3.3. Банки, которые зарегистрированы или обособленные территориальные подразделения которых находятся на территории Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополь, могут быть допущены к отбору при условии одновременного соблюдения следующих требований:

1) наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 10 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) наличие у Банка рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из российских рейтинговых агентств на уровне не ниже «А» по классификации акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" или кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество);

4) срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) 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 Фонда;

7) участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

3.4. Основным критерием отбора Банков, соответствующих требованиям п. 3.2. или п. 3.3. настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонда денежные средства размещаются на депозитах Банков на срок не более 1 (одного) года.

3.6. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, устанавливается уполномоченным органом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств Фонда при величине гарантийного капитала Фонда более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств Фонда при величине гарантийного капитала Фонда более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего размера денежных средств при величине гарантийного капитала Фонда до 300 млн. рублей.

3.7. Фонд вправе размещать на расчетных счетах Банков, соответствующих требованиям 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.

3.8. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, осуществляется уполномоченным органом Фонда при изменении размера Гарантийного капитала.

3.9. Информация, подтверждающая соответствие Банка требованиям настоящего Порядка, должна быть доступна в открытых источниках, в т.ч. на собственных сайтах Банков, сайте ЦБ РФ.

3.10. В случае, если сведения, необходимые для подтверждения соответствия Банка требованиям настоящего Порядка, не могут быть получены Фондом из открытых источников, Фонд вправе запросить необходимую информацию у Банка.

3.11. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банков, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным настоящим Порядком с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

4.1. Договор банковского вклада (депозита), предлагаемый Банком, должен содержать следующие обязательные условия:

4.1.1. начисление и выплата процентов по вкладу (депозиту) ежемесячно, без возможности одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в период действия договора;

4.1.2. срок действия договора банковского вклада (депозита) определяется конкурсной документацией;

4.1.3. возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов 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 вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия договора.

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

4.1.5. территориальная подсудность для разрешения споров – в судах по месту нахождения Фонда.

4.1.6. К договору банковского вклада (депозита), предлагаемого претендентом, должен прилагаться расчет суммы процентов по вкладу за весь период действия договора.

4.2. Договор банковского вклада (депозита), может содержать иные условия кроме обязательных, которые определяются при объявлении конкурса и указываются в конкурсной документации.

5. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ ВНЕСЕНИЙ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ПОРЯДОК.

5.1. Настоящий Порядок и все изменения (дополнения) к нему утверждается Директором Фонда.

Директор Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Поддержки субъектов
малого и среднего предпринимательства
в г. Севастополе»

Ю.В. Харченко