

**Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств
регионального гарантийного фонда
Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего
предпринимательства Мурманской области»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (далее – Фонд) денежных средств, полученных из бюджетов всех уровней и предназначенные для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства их поддержки.

1.2. Фонд размещает денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней с соблюдением принципов возвратности, ликвидности и доходности.

1.3. Денежные средства Фонда, поступившие из бюджетов различных уровней и предназначенные для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства их поддержки, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, самостоятельно размещаются Фондом во вклады (депозиты) кредитных организаций (Банков) на основании конкурсного отбора в соответствии с разделом 2, 3 настоящего Порядка.

1.4. При размещении временно свободных средств Фонда в банковских вкладах (депозитах) Фонд руководствуется положениями настоящего Порядка, а также учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, вероятность наступления события, которое может привести к предъявлению требования к Фонду, возможность исполнения обязанности по осуществлению выплаты по обязательству Фонда при нахождении средств Фонда в банковских вкладах (депозитах).

1.5. Размещение Фондом средств на Банковские депозиты в Банках осуществляется посредством заключения Договоров банковского депозита между Фондом и Банками, на условиях и в порядке, определенных Договором банковского депозита.

1.6. Форма размещения Средств на Банковские депозиты в Банках определяется Фондом и Банком.

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

1.8. Количество Договоров банковского депозита, которые могут быть заключены в рамках настоящего Порядка, которые могут быть размещены в Банках, не ограничены, определяются Фондом самостоятельно и зависят от наличия временно свободных Средств Фонда.

1.9. Минимальная сумма Средств Фонда, которые будут размещены на Банковских депозитах, не установлена. Фонд не гарантирует Банкам размещение Средств Фонда в минимальной сумме и может временно без объяснения причин отказаться от размещения Средств Фонда. Указанное право Фонда распространяется на все Банки, не создает преимуществ одним и не ущемляет интересы других Банков.

1.10. Банк может участвовать в размещении Средств Фонда на Банковские депозиты только в пределах Лимита размещения, установленного Фондом на данный Банк.

Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке не должен превышать:

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

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

3) 60% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала менее 300 млн. рублей, при этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

1.11. Расчет Лимитов размещения осуществляется Фондом индивидуально в отношении каждого Банка.

1.12. Фонд имеет право снизить любой лимит размещения на Банк вплоть до нуля, а также досрочно расторгнуть Договор банковского депозита и вернуть всю сумму вклада.

Кроме того, в договоре банковского вклада (депозита) должна быть предусмотрена возможность безусловного изъятия части средств с депозитного счета для осуществления выплат в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления Банком.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФОНДА ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) БАНКОВ

2.1. Требования к самостоятельному размещению средств Фонда во вклады (депозиты) Банков:

2.1.1. Отбор Банков для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) должен осуществляться на конкурсной основе в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации. Основным критерием отбора Банков для размещения в них средств Фонда является предлагаемая процентная ставка по депозиту.

2.2.2. Фонд вправе устанавливать в качестве дополнительного требования к Банкам, в которых размещаются средства Фонда на банковском вкладе (депозите), требования по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в размере объема средств, размещенных на депозите данного Банка, по согласованной с Фондом кредитной ставке.

2.2.3. Требованиями к Банку, участвующему в конкурсе на размещение средств Фонда во вкладах (депозитах), являются:

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 в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

3) 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 "ruA-";

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».

2.2.4. Банк обязан, 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, либо появления предписаний Банка России, в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не более 1 (Одного) рабочего дня с даты введения соответствующих санкций.

2.2.5. Не допускается пролонгация депозита без соблюдения порядка конкурсного отбора Банков, предусмотренного настоящим Порядком.

3. ПОРЯДОК ОТБОРА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В НИХ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА.

3.1. Отбор Банков производится по конкурсу в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Директор Фонда принимает решение о приеме документов в целях отбора Банков для участия в программе Фонда (далее – конкурс), устанавливает дату начала приема документов и дату окончания приема документов.

3.2. Извещение о проведении конкурса публикуется на сайте Фонда www.formap.ru, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания приема документов. Извещение должно содержать сведения о времени, месте проведения конкурса, а также его предмете и порядке проведения.

3.3. Банк, желающий принять участие в программе размещения средств Фонда, направляет в период приема документов заявление (**Приложение № 1 к Порядку**) на имя Директора Фонда.

3.4. К указанному в п.3.3. настоящего Порядка заявлению прилагаются следующие документы:

- документ, подтверждающий полномочия представителя банка (доверенность либо выписка из ЕГРЮЛ);

- копии лицензий на осуществление банковских операций (заверенная банком), в том числе копия (копии) лицензий Банка на осуществление деятельности, дающей право размещения средств юридических лиц во вклады;

- копия свидетельства о включении банка в систему страхования вкладов (заверенная банком);

- информацию о размере собственных средств (капитала) банка на последнюю отчетную дату;

- копию документа, свидетельствующего о присвоении, либо подтверждении 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 "ruA-";

- информацию об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

- информацию об отсутствии 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.

- условия размещения средств – предлагаемая процентная ставка по вкладу (депозиту) (письмо кредитной организации);

3.5. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом Банка и скреплены оттиском печати, а копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения. Все документы в составе заявки, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица претендента. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей.

3.6. Все документы в составе Заявки должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица.

3.7. Все представленные претендентом документы перечисляются в описи, составляемой отдельно, и предоставляемой в двух экземплярах. Один экземпляр возвращается претенденту с отметкой о получении документов Фондом.

3.8. Представленные в составе заявки на участие в отборе документы Банку не возвращаются.

3.9. Фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления заявок на участие в отборе и других документов, подаваемых претендентами.

3.10. Оценка заявлений Банков и приложенных к ним документов проводится Фондом в срок не более 3 рабочих дней от даты окончания приема документов.

При оценке заявлений Фонд должен определить:

- соответствие пакета документов, представленного с заявлением Банка, требованиям, указанным в настоящем Порядке;
- соответствие Банков критериям отбора, указанным в настоящем Порядке.

3.11. Предварительно изученные заявления Банков вместе с приложенными к ним документами и заключением передаются Директором Фонда на рассмотрение Конкурсной комиссии Фонда. Состав конкурсной комиссии утверждается Директором Фонда.

3.12. Основаниями к отказу в участии в отборе Банков могут являться:

- предоставление Банком неполного пакета документов;
- предоставление Банком недостоверной информации;
- несоответствие Банка критериям, изложенным в настоящем Порядке.

Решение об отказе Банку в участии в отборе банков доводится Директором Фонда до соответствующего Банка с указанием причины.

3.13. Конкурсная комиссия Фонда на своем заседании рассматривает заявления Банков, заключение по результатам оценки заявлений и выносит следующее решение:

- о количестве Банков – участников конкурса;
- об установлении общего лимита размещения Фонда на определенный период;
- о включении конкретных Банков (из числа подавших заявление) в состав участников конкурса;
- об определении лимита размещения, установленного на конкретный Банк.

Конкурсная комиссия Фонда оформляет принятое решение в письменной виде в форме протокола о результатах проведения отбора банков.

3.14. Общий лимит размещения Фонда устанавливается Правлением Фонда исходя из величины активов Фонда.

3.15. Лимит размещения на конкретный Банк устанавливается Конкурсной комиссией Фонда в соответствии с требованиями настоящего порядка и иными внутренними нормативными документами Фонда.

3.16. Решение Конкурсной комиссии Фонда, указанное в п.3.13. настоящего Порядка доводится Фондом до сведения Банков, подавших заявление на участие в программе.

3.17. Несогласие с условиями программы (в т.ч. с предложенными Фондом условиями, подлежащих включению в Договор банковского депозита) может рассматриваться как отказ и ведет к исключению Банка из программы.

3.18. Фонд вправе принять решение о заключении договора вклада (депозита) с Банком, являющимся по результатам рассмотрения заявлений Банков единственным участником конкурсного отбора в соответствии с требованиями, указанными в 2.1. настоящего Положения.

Приложение №1 к Порядку инвестирования
и (или) размещения временно свободных средств,

Директору НМКК «ФОРМАП» (ФОНД)
Дочкину А.В.

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В КОНКУРСНОМ ОТБОРЕ на право заключить договор банковского вклада (депозита)

Изучив Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств регионального гарантийного фонда Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд развития малого и среднего предпринимательства Мурманской области» (далее Порядок)

_____ (наименование Заявителя)

в лице _____,

(наименование должности, Ф.И.О. руководителя или уполномоченного лица)

действующего на основании _____

(наименование учредительного документа или доверенность)

(далее – Заявитель) сообщает о согласии участвовать в конкурсном отборе Кредитных организаций на право заключения договора банковского вклада (депозита) (далее – отбор).

Заявитель ознакомлен с условиями, содержащимися в Порядке, и гарантирует оказать услуги в соответствии с его требованиями.

В случае признания настоящей заявки победителем в результате конкурсного отбора, заявитель гарантирует заключить договор банковского вклада (депозита) с Фондом в полном соответствии с условиями, которые представлены в нашей заявке на участие в конкурсном отборе и в других документах, предусмотренных настоящей конкурсной документацией.

Заявителю понятно, что:

- заключение договора на размещение средств Фонда во вклады (депозиты) является для победителя конкурсного отбора обязательным;

- победитель конкурсного отбора не вправе отказаться от заключения в установленный срок договора банковского вклада (депозита) на размещение средств Фонда на условиях, предложенных им в заявке на участие в конкурсном отборе.

Настоящим заявитель гарантирует достоверность представленной в заявке информации и подтверждает право конкурсной комиссии, не противоречащее требованию формирования равных для всех участников конкурсного отбора условий:

- запрашивать в уполномоченных органах власти и у упомянутых в настоящей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные заявителем сведения;

- затребовать у заявителя представления в установленный в настоящей конкурсной документации срок в письменном (устном) виде разъяснений положений, содержащихся в представленных документах в составе заявке на участие в конкурсном отборе.

Настоящей заявкой _____

(полное наименование Заявителя)

подтверждает свое соответствие следующим требованиям (указать показатели по каждому критерию соответствия):

№ п/п	Критерий	Соответствие/ не соответствие
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 Закона о Банке России	
3	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 "ruA-"	
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»	

Для оперативного уведомления Заявителя по вопросам организационного характера следует обращаться к _____.

(контактная информация ответственного лица Заявителя)

Реквизиты Заявителя:

Полное наименование _____ ,

Место нахождения _____ ,

Тел/факс _____ , e-mail: _____ ,

Банковские реквизиты:

ИНН/КПП

ОГРН

Официальный сайт

Участник конкурса (заявитель) _____ (Ф.И.О.)
(должность) (подпись)

МП

Настоящая заявка имеет приложения на _____ листах.
(Документы-приложения указываются в отдельной описи).