

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Гарантийного
фонда Республики Хакасия
Протокол № 27 от 05 марта 2022 г.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ открытых конкурсов по отбору банков и управляющих компаний для размещения гарантийного капитала Фонда

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ регламентирует порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Гарантийного фонда Республики Хакасия.

1.2. Настоящий порядок разработан с учетом Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763, Инвестиционной декларацией Фонда (далее – Декларация) и определяет порядок осуществления Гарантийным фондом Республики Хакасия – (далее – Фонд) операций инвестирования и (или) размещение денежных средств Фонда.

1.3. При размещении денежных средств Фонда в кредитных организациях (банках) Фонд руководствуется положениями Декларации, 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 депозитах.

2. ОРГАНИЗАТОР КОНКУРСА (ОТБОРА)

2.1. Фонд проводит открытый конкурс по отбору кредитных организаций для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) (далее – отбор), условия которого указаны в настоящем порядке.

2.2. Функции по организации и проведению отбора выполняет Комиссия Фонда, созданная в соответствии с Декларацией Приказом директора Фонда.

3. ИЗВЕЩЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОГО КОНКУРСА (ОТБОРА)

3.1. Решение о проведении отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Фонда принимается Правлением Фонда. Извещение о проведении открытого конкурса (конкурсная документация) размещается Фондом на сайте **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** (далее – официальный сайт), не позднее, чем за один рабочий день до приема документов.

3.2. Фонд также вправе опубликовать извещение о проведении открытого конкурса (отбора) в любых средствах массовой информации, в том числе

в электронных средствах массовой информации, при условии, что такое опубликование не может осуществляться вместо размещения на официальном сайте.

3.3. Извещение о проведении открытого отбора включает в себя информационное сообщение о дате и времени, начала и окончания приёма заявок, месте, форме и предмете конкурса (отбора), а также списка документов, представляемых вместе с заявкой для участия в конкурсе. В извещении указываются условия размещения денежных средств, в том числе сумма и сроки размещения, а также условие о невозможности изменения процентной ставки в одностороннем порядке.

3.4. Участники, использующие извещение о проведении открытого отбора с официального сайта, самостоятельно отслеживают возможные изменения, внесённые в такое извещение.

3.5. Фонд не несёт ответственности в случае, если участник отбора не ознакомился с изменениями, внесёнными в извещение о проведении открытого конкурса (отбора), размещёнными и опубликованными надлежащим образом.

3.6. Фонд вправе отменить конкурс до подписания соглашения о размещении денежных средств Фонда - путем опубликования данного решения на официальном сайте и уведомления участников конкурса. Отмена конкурса по инициативе Фонда возможна до решения Правления Фонда об итогах конкурса.

3.7. В рамках одного конкурса может быть объявлено несколько лотов. При этом, на каждый лот кредитная организация подает отдельную заявку и отбирается по каждому лоту с учетом требований п. 4.9. настоящего порядка. По каждому лоту определяются условия согласно п.3.3. настоящего порядка.

4. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА

4.1. В настоящем конкурсе (отборе) может принять участие любая кредитная организация, которая вправе осуществлять банковские операции в соответствии с лицензией, выданной ЦБ Российской Федерации в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также соответствующая требованиям, установленным п. 4.2 настоящего порядка.

4.2. Кредитные организации для участия в отборе на размещение денежных средств Фонда должны на день подачи заявки на участие соответствовать одновременно следующим требованиям:

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, публикуемой на официальном сайте www.cbr.ru в сети Интернет в соответствии со ст.57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (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 Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (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 в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4.3. Не допускается пролонгация депозита без открытого конкурсного отбора кредитных организаций.

4.4. Кредитная организация, соответствующая требованиям п. 4.2. Порядка, и намеренная привлечь средства Фонда, представляет в Фонд письменную Заявку и прилагаемые документы на участие в отборе (приложение № 1) в письменном виде в запечатанном конверте.

4.5. Фонд принимает Заявку и приложенные к ней документы (изложенные в п. 4.10. Порядка) в закрытых конвертах. Конверты подлежат вскрытию на заседании комиссии. Комиссия оценивает соответствие представленных Заявок требованиям порядка и Инвестиционной декларации и соответствие участников предъявляемым требованиям согласно п.4.2. Итоги рассмотрения выносятся на Правление, где принимается решение о победителях конкурса (отбора) и в случаях, установленных законодательством и Уставом Фонда, согласовании сделки по размещению денежных средств. Комиссия рассматривает заявки не позднее двух рабочих дней с момента окончания срока приема Заявок. Правление Фонда принимает решение в течение двух рабочих дней с момента вынесения вопроса в повестку заседания.

4.6. Заявки и (или) кредитные организации, не соответствующие требованиям Декларации, так же выносятся на Правление с указанием причин несоответствия.

4.7. В случае признания кредитной организации победителем открытого отбора Фонд заключает с ней соответствующее соглашение (договор) в течение трех рабочих дней с момента заседания Правления Фонда.

4.8. Кредитные организации, чьи заявки были отклонены, уведомляются о решении в течение трех рабочих дней с момента заседания Правления Фонда.

4.9. Победителем открытого отбора признается кредитная организация, соответствующая требованиям Декларации, настоящего Порядка и набравшая наибольшее количество баллов согласно следующим критериям:

| № | Критерии конкурса | Наименование финансовой организации | Значения критерия | Количество баллов |
|---|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Предложенная ставка % | Банк 1 | Мах ставка | 5 |
| | | Банк 2 | | 4,5 |

| | | | | |
|---|---|---------------|---|----------------------|
| | | | Мах ставка минус до 1% Мах ставка минус до 2% Мах ставка минус до 3% Мах ставка минус свыше 3% | 4 3,5 3 |
| 2 | Размер портфеля поручительств с финансовой организаций (в тыс. руб. остаток на последнюю отчетную квартальную дату) | <i>Банк 1</i> | Мах портфель | 3 |
| | | <i>Банк 2</i> | Мах портфель минус до 50% от мах Мах портфель минус более 50% от мах Нет поручительств | 2 1 0 |
| 3 | Фактические выплаты по договорам поручительства (с момента создания Фонда) | <i>Банк 1</i> | До 1 млн. руб. | 0 |
| | | <i>Банк 2</i> | От 1 до 3 млн. руб. От 3 до 5 млн. руб. Свыше 5 млн. руб. | -0,2 -0,3 -0,4 |
| 4 | Кредитование субъектов МСП на территории Республики Хакасия | <i>Банк 1</i> | Да | 0,5 |
| | | <i>Банк 2</i> | нет | 0 |

Первое место присваивается участнику Конкурса, набравшему наибольшее количество баллов, второе место присваивается участнику, рейтинговая оценка которого по количеству баллов следующая за рейтинговой оценкой участника, занявшего первое место, и таким образом составляется рейтинговый список всех участников.

В случае если, участник набирает одинаковое количество баллов, победителем признается предложивший процентную ставку больше. В случае одинакового количество баллов и одинаковой процентной ставки, предложенной участниками, победителем признается тот, чья заявка была зарегистрирована раньше.

В случае отказа кредитной организации от привлечения средств после завершения срока приема документов, либо нарушении требований п. 2.4.-2.5. Декларации, победителем признается Заявка следующая по максимальному значению процентной ставки.

4.10. К Заявке кредитная организация прикладывает следующие документы:

- реестр, представляемых документов;
- доверенность на уполномоченное лицо, представляющего интересы кредитной организации и обладающее правом подписания соглашения (договора) на привлечение средств (при подписании документов руководителем кредитной организации, действующего от имени Устава,

не требуются, в случае, если доверенность выдана лицом, действующим по доверенности, то прикладываются документы, подтверждающие его полномочия);

- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя) кредитной организации;

- заверенный кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия устава кредитной организации (с изменениями при их наличии);

- лист записи ЕГРЮЛ - при наличии зарегистрированных изменений в учредительных документах;

- заверенная кредитной организацией копия универсальной или базовой лицензии кредитной организации России на осуществление банковских операций;

- заверенная кредитной организацией копия свидетельства участия кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц;

- заверенная копия документа о наличии 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-»;

- информация об отсутствии в отношении кредитной организации мер воздействия, примененных Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- гарантийное письмо 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.

4.11. Верность копий документов, представляемых в составе Заявки на участие в отборе, должна быть заверена печатью кредитной организации и подписью уполномоченного лица кредитной организации, если не указано иное.

4.12. Кредитная организация вправе подать только одну Заявку на участие в отборе. Если в отборе объявлено несколько лотов, то заявка может быть направлена банком по каждому лоту, при этом документы, согласно п.4.10. прикладываются в одном экземпляре. Подача Заявки на участие в форме электронного документа не предусмотрена.

4.13. Сведения, содержащиеся в представленных кредитной организацией документах, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением сведений, в соответствии с которыми определяется соответствие кредитной организацией требованиям, установленным настоящим порядком.

4.14. При получении Заявки Фонд проверяет:

- а) форму представленной Заявки на соответствие форме, установленной приложением 1 к настоящему порядку;

- б) наличие на Заявке подписи уполномоченного лица и оттиска печати;

- в) наличие документов, указанных в пункте 4.10. настоящего порядка (и на соответствие требования к ним предъявляемым);

г) соответствие условий, предлагаемых для размещения средств условиям, указанным в конкурсной документации.

4.15. В случае, если кредитная организация ранее привлекала средства Фонда по итогам открытого отбора кредитных организаций на основании настоящей Декларации и изменений в представленных документах нет, то повторно при подаче Заявки на следующий конкурс (в части отсутствия изменения) документы не направляются, в Заявке указывается, что в части них изменений нет.

5.ОТСТРАНЕНИЕ ОТ УЧАСТИЯ В КОНКУРСЕ

Комиссия вправе отстранить участника отбора от участия в конкурсе (отборе) на любом этапе его проведения, вплоть до заключения договоров о размещении средств Фонда во вклады (депозиты), в следующих случаях:

1) установления недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных участником отбора в составе заявки;

2) установления факта проведения ликвидации участника отбора или проведения в отношении участника отбора процедуры банкротства;

3) установления факта приостановления деятельности участника отбора в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

4) форма представленной Заявки не соответствует форме, установленной порядком;

5) на заявке отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати;

6) к заявке не приложены документы, указанные в пункте 4.10. порядка, либо не выполнены требования, предъявляемые к ним;

7) кредитная организация не соответствует требованиям порядка;

8) заключение соглашения (договора) о размещении средств приведет к нарушению требований п. 2.4. и/или п.2.5. Декларации.

Приложение №1
к порядку проведения
открытых конкурсов по отбору
банков и управляющих компаний
для размещения гарантийного
капитала Фонда

Печатается на бланке организации (при его наличии)
Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ
по размещению средств во вкладах (депозитах)

1. Изучив Конкурсную документацию открытого отбора по размещению средств Гарантийного фонда Республики Хакасия во вкладах (депозитах) от «__» _____ 202_г., а также применимые к данному отбору законодательство и нормативно-правовые акты, включая внутренние документы Фонда, определяющие порядок проведения открытого конкурса,

_____ (наименование участника отбора)

в лице _____,

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

действующего на основании

_____ (наименование учредительного документа или доверенность)

сообщает о согласии участвовать в открытом отборе.

2. Предлагаются следующие условия привлечения денежных средств:

ЛОТ № (указать, если лот в извещении выделен) _____

Сумма _____;

Срок _____;

Ставка _____;

Форма привлечения средств _____;

Дата выплаты начисленных процентов на р/с Фонда _____.

3. Информация о заявителе:

3.1. Наименование и организационно-правовая форма участника:

_____;

3.2. Место нахождения головной организации и подразделения, направляющего заявку, ИНН/КПП.

_____;

3.3. Контактные телефоны, электронная почта (с указанием кода страны и города) _____;

3.4. Банковские реквизиты _____;

3.5. Банковская /Базовая или универсальная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций _____;

3.6. Дата регистрации _____;

3.7. Величина собственных средств (капитала) _____;

3.8. Осуществляется ли кредитования субъектов МСП на территории республики Хакасия? _____

4. Заявитель согласен проводить операции, связанные с привлечение денежных средств Фонда включая: заключение договора, зачисление средств во вклад (депозит), возврат средств из вклада (депозита) и выплаты процентов, предоставление выписок по вкладу (депозиту) и другие возможные операции по договору банковского вклада (депозита) без взимания дополнительной платы.

5. Если наши предложения, изложенные выше, будут приняты, мы берём на себя обязательство заключить договор банковского вклада (депозита) в соответствии с требованиями порядка.

6. Настоящей заявкой

_____ (полное наименование участника отбора) декларирует своё соответствие требованиям к участникам открытого отбора, установленным порядком.

7. Гарантируем достоверность представленной нами в заявке на участие в отборе информации.

8. В случае, если наши предложения будут признаны лучшими, мы берём на себя обязательства заключить договор банковского вклада (депозита), НСО в соответствии с требованиями порядка и условиями наших предложений не позднее 3 (трех) дней со дня принятия решения о победителе конкурса.

9. Заявитель настоящим даёт своё согласие Гарантийному фонду Республики Хакасия на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных, указанных в Заявке и прилагаемой к ней документации, в соответствии с Федеральным _____ законом «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в указанном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу, включая передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные Заявителем персональные данные предоставляются в целях участия в настоящем отборе и исполнения договорных обязательств по итогам настоящего отбора. Гарантийный

фонд Республики Хакасия может проверить достоверность представленных Заявителем персональных данных, в том числе с использованием услуг третьих лиц, а также использовать представленную информацию при рассмотрении вопросов о заключении сделок с Заявителем. Согласие предоставляется Заявителем с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение 10 (десяти) лет.

Заявитель даёт своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о настоящем отборе, при этом для данных информационных рассылок Заявитель разрешает использовать любую контактную информацию, указанную им в Заявке и прилагаемых документах.

10. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Заказчиком уполномочен

(контактная информация уполномоченного лица, его контактов)

Все сведения о проведении отбора просим сообщать указанному уполномоченному лицу.

11. Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по почтовому адресу:

Участник отбора
(уполномоченный представитель)

(ФИО)

(подпись)

МП

К заявке прилагается Реестр документов на ____ стр.