УТВЕРЖДЕНО

Правлением Гарантийного фонда Республики Хакасия

Протокол № 13 от 11 января 2022 г.

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ**

**открытых конкурсов по отбору банков и управляющих компаний**

**для размещения гарантийного капитала Фонда**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

* 1. Настоящий документ регламентирует порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Гарантийного фонда Республики Хакасия.
  2. Настоящий порядок разработан с учетом Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) 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.
  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.

1. **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 https://мойбизнес19.рф (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 так же списка документов, представляемых вместе с заявкой для участи в конкурсе. В извещении указываются условия размещении денежных средств, в том числе сумма и сроки размещения.

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 отметить 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](http://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 требования п. 4.2. Порядка,  
 и  намеренная привлекать 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* | min ставка  min ставка+0,3%  min ставка+0,5%  min ставка+1% и более | 3  4  5  6 |
| *Банк 2* |
| 2 | Размер портфеля поручительств с финансовой организаций (в тыс. руб. остаток на последнюю отчетную квартальную дату) | *Банк 1* | Max портфель  Max портфель минус до 50% от мах  Max портфель минус более 50% от мах  Нет поручительств | 3  2  1  0 |
| *Банк 2* |
| 3 | Фактические выплаты по договорам поручительства (с момента создания Фонда) | *Банк 1* | До 1 млн. руб.  От 1 до 3 млн. руб.  От 3 до 5 млн. руб.  Свыше 5 млн. руб. | 0  -0,2  -0,3  -0,4 |
| *Банк 2* |
| 4 | Кредитование субъектов МСП на территории Республики Хакасия | *Банк 1* | Да  нет | 0,5  0 |
| *Банк 2* |

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 участников, победителем признается тот, чей портфель поручительств больше (на последнюю отчетную квартальную дату).

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 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-»;

- 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 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.

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.