

**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 <https://мойбизнес19.рф> (далее – официальный сайт), не позднее даты начала 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. 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)», или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу РГО;

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 привлекать средства Фонда, представляет в Фонд Заявку и прилагаемые документы на участие в отборе (приложение № 1):

- в печатном (письменном) виде в запечатанном конверте,
- в электронном виде с использованием систем электронного документооборота, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, оформленной в соответствии с действующим законодательством¹.

4.5. При принятии документов в печатном (письменном) виде, Фонд принимает Заявку и приложенные к ней документы (изложенные в п. 4.10. Порядка) в закрытых конвертах. Конверты подлежат вскрытию на заседании комиссии. При приеме документов в электронном виде, - документы выгружаются из соответствующих электронных систем. Комиссия оценивает соответствие представленных Заявок требованиям порядка и Инвестиционной декларации, а также 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. Заключение договора/соглашения может осуществляться как в письменном виде, так и в электронном виде – путем использования систем электронного документооборота, с подписанием соответствующего соглашения/договора усиленными

¹ Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 14.07.2022) "Об электронной подписи"

квалифицированными электронными подписями уполномоченных лиц.

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 %	<i>Банк 1</i>	Мах ставка	5
		<i>Банк 2</i>	Мах ставка минус до 0,5% (включительно)	4
			Мах ставка минус до 1% (включительно)	3
			Мах ставка минус до 2% (включительно)	2
			Мах ставка минус свыше 2%	1
2	Размер портфеля поручительств с финансовой организаций (в тыс. руб. остаток на последнюю отчетную квартальную дату)	<i>Банк 1</i>	Мах портфель: ранжирование участников конкурса в зависимости от действующего размера портфеля поручительств на последнюю квартальную дату.	Первое место – 3б, Второе – 2б, Последующие – 1б. Отсутствие портфеля – 0б.
		<i>Банк 2</i>		
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 5 млн. руб.	-0,3
			От 5 до 8 млн. руб.	-0,4
			Свыше 8 млн. руб.	-0,5
4	Наличие заключенного соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств	<i>Банк 1</i>	Да	0,5
		<i>Банк 2</i>	нет Значения критерия	0 Количество баллов
Критерии конкурса				

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 количества баллов и одинаковой процентной ставки, предложенной участниками, победителем признается тот, чья заявка была зарегистрирована раньше.

В случае, если подана только одна заявка на участие в конкурсе, и участник, соответствует критериям п.4.2. настоящего Порядка, конкурс признается состоявшимся.

В случае, если на участие в конкурсе не было подано ни одной заявки, конкурс признается несостоявшимся. В этом случае, по решению Правления Фонда продляются сроки проведения конкурса, либо назначается новый конкурс.

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:

- в случае предоставления на бумажных носителях, - печатью кредитной организации и подписью уполномоченного лица кредитной организации, если не указано иное;
- в случае предоставления в электронном виде, - усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации.

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.

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/ усиленной квалифицированной электронной подписи уполномоченного лица;
- 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 настоящего Порядка и изменений в представленных документах нет, то повторно при подаче Заявки на следующий конкурс (в части отсутствия изменения) документы не направляются, в сопроводительном письме 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, представленной на бумажном носителе - отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати, заявка, представленная в электронном

виде – не подписана усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица;

б) 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

Заполняется 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 _____;

Процентная ставка _____,

Процентная ставка не подлежит изменению в течение всего срока действия депозита;

Форма привлечения средств _____;

Порядок выплаты процентов: ежемесячная выплата начисленных процентов на расчетный счет;

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 привлечением 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.