

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Попечительского совета
Некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан»

Первый заместитель министра экономики
Республики Татарстан - директор
Департамента развития предпринимательства

Р.Р.Сибгатуллин

(протокол № 5 от 20 ноября 2017 г.)

ПОРЯДОК

**отбора кредитных организаций в целях размещения временно
свободных денежных средств Некоммерческой организации
«Гарантийный Фонд Республики Татарстан» на вкладах (депозитах)
и/или расчетных счетах**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок, разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в целях заключения и расторжения генерального соглашения между кредитной организацией и Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республика Татарстан» (далее – Фонд) о размещении временно свободных денежных средств Фонда на банковских депозитах/расчетных счетах, порядок расчета для кредитной организации лимита размещения временно свободных денежных средств Фонда на банковских депозитах/ расчетных счетах, порядок проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение с Фондом договоров банковского депозита/соглашений о начислении процентов на остаток денежных средств, находящихся на расчетном счете Фонда (далее – договор), форму заявок кредитных организаций на заключение договоров, порядок заключения с Фондом договоров.

1.2. Размещение средств Фонда на банковских депозитах/счетах осуществляется Фондом в кредитных организациях, заключивших с Фондом генеральное соглашение о размещении средств на банковских депозитах/счетах (далее – Генеральное соглашение) на следующих обязательных условиях:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки по вкладу в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита);
- ежемесячная выплата процентов по вкладу (депозиту);
- возможность досрочного возврата суммы вклада (депозита) в полном объеме во время действия договора банковского вклада (депозита).

1.3. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в кредитной организации не должен превышать 30% от общего размера гарантийного капитала на 1 число текущего финансового года.

1.4. Генеральное соглашение заключается Фондом с кредитными организациями, соответствующими следующим требованиям (далее – Требования):

- наличие у Кредитной организации генеральной (универсальной) лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- наличие у Кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее установленного нормативным актом Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующего деятельность региональных гарантийных организаций;
- наличие у Кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poog`s) не ниже ВВ- либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody`s Investors Service) не ниже Вa3;
- срок деятельности Кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;
- наличие у Кредитной организации положительного аудиторского заключения за предыдущий отчетный год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
- отсутствие действующей в отношении Кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- отсутствие у Кредитной организации в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального банка Российской Федерации и процентам по ним, а также отсутствие у Кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным Фондом;
- участие Кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом

от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- присутствие структурных подразделений Кредитной организации на территории Республики Татарстан».

1.5. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены денежные средства, на соответствие критериям установленные п.1.4., с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

1.6. Размещение средств Фонда на банковских депозитах в кредитных организациях, заключивших Генеральные соглашения и соответствующих Требованиям, осуществляется Фондом в соответствии с утвержденными Фондом лимитами на размещение средств после проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров (далее – Заявки) и заключения договоров.

2. Подготовка и представление Обращения

2.1. Кредитная организация, соответствующая Требованиям и намеренная привлекать средства Фонда на банковские депозиты/счета, представляет в Фонд письменное обращение о намерении заключить с Фондом генеральное соглашение о размещении средств Фонда на банковских депозитах/счетах (далее – Обращение). Обращение подготавливается кредитной организацией по форме согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

2.2. Кредитная организация прикладывает к Обращению:

а) заверенную уполномоченным лицом кредитной организации или нотариально удостоверенную копию генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) заверенные уполномоченным лицом кредитной организации либо нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации;

в) заверенную уполномоченным лицом кредитной организации или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера;

г) доверенности на подписание Обращения и Генерального соглашения, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при подписании руководителем кредитной организации не требуются);

д) нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати.

е) проект Генерального соглашения/ соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на расчетном счете по форме кредитной организации.

2.3. Обращение оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и скрепляется печатью кредитной организации.

2.4. Кредитная организация направляет Обращение в Фонд заказным письмом с уведомлением о вручении или доставляет Обращение по адресу Фонда для принятия корреспонденции, указанному на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

2.5. Максимальный размер средств Фонда, размещаемых на банковских депозитах/счетах, минимальную процентную ставку размещения, сроки размещения средств, а также лимиты на средства утверждает Директор Фонда.

3. Рассмотрение Обращения, заключение и расторжение Генерального соглашения

3.1. При получении Обращения Фонд проверяет:

а) форму представленного Обращения на соответствие форме, установленной настоящим Порядком;

б) наличие на Обращении подписи уполномоченного лица и оттиска печати;

в) наличие документов, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка;

г) наличие в отношении кредитной организации ограничений на рассмотрение Обращения и заключение Генерального соглашения, указанных в пунктах 3.10, настоящего Порядка.

3.2. Фонд отказывает кредитной организации в рассмотрении Обращения в случае, если:

а) форма представленного Обращения не соответствует форме, установленной настоящим Порядком;

б) на Обращении отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати;

в) к Обращению не приложены документы, указанные в пункте 2.2 настоящего Порядка;

г) в отношении кредитной организации действуют ограничения на рассмотрение Обращения и заключение Генерального соглашения, указанные в пунктах 3.10 настоящего Порядка.

3.3. В случае отсутствия замечаний, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка, Фонд рассматривает Обращение на соответствие кредитной организации Требованиям.

3.4. Для проверки соответствия кредитной организации Требованиям в части наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере, определенном п. 1.3. настоящего Порядка, используются данные отчетности кредитной организации, представленной кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации и размещенной на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации, на последнюю отчетную дату, предшествующую проверке.

3.5. Для проверки соответствия кредитной организации Требованиям в части наличия международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже ВВ- либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже Ва3 Фондом используются данные указанных рейтинговых агентств на день проверки.

3.6. Фонд отказывает кредитной организации в заключении Генерального соглашения в случае, если:

а) не установлено право подписи Генерального соглашения уполномоченными лицами кредитной организации согласно прилагаемым к Обращению документам;

б) кредитная организация не соответствует Требованиям.

3.7. В случае отсутствия замечаний к Обращению и соответствия кредитной организации Требованиям Фонд заключает с кредитной организацией Генеральное соглашение в следующем порядке:

3.7.1. Фонд в срок не позднее трех рабочих дней с даты получения Обращения подписывает Генеральное соглашение в соответствии с формой, установленной кредитной организацией с соблюдением условий, установленных п. 1.2. настоящего Порядка.

3.7.2. Кредитная организация не позднее трех рабочих дней со дня получения от Фонда Генерального соглашения представляет в Фонд Генеральное соглашение в двух экземплярах, подписанное со своей стороны.

3.7.3. Фонд регистрирует Генеральное соглашение и возвращает кредитной организации зарегистрированный экземпляр Генерального соглашения.

3.8. Получение и возврат Генерального соглашения осуществляются кредитной организацией самостоятельно.

3.9. В случаях, указанных в пунктах 3.2 и 3.6 настоящего Порядка, Фонд в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения Обращения письменно информирует кредитную организацию об отказе в рассмотрении Обращения или отказе в заключении Генерального соглашения с указанием причин отказа по почтовому адресу, указанному в Обращении.

3.10. Фонд расторгает Генеральное соглашение в случае двукратного несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по договорам. В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено не ранее шести месяцев со дня расторжения Генерального соглашения.

3.11. Срок действия Генерального соглашения составляет один год. По истечении срока действия Генерального соглашения при выполнении кредитной организацией всех его

условий срок действия Генерального соглашения продлевается на тех же условиях на тот же срок.

3.12. В случае расторжения Генерального соглашения сторона, расторгающая Генеральное соглашение, предварительно письменно уведомляет об этом другую сторону. Со дня направления Фондом кредитной организации или получения от кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Генеральное соглашение Фонд не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

4. Подготовка к отбору Заявок

4.1. Размещение средств Фонда на банковских депозитах/счетах в кредитных организациях осуществляется Фондом по итогам проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров (далее – Заявка) и заключения договоров с кредитными организациями, соответствующими Требованиям, и заключившими с Фондом Генеральные соглашения.

4.2. Заявки кредитных организаций, в которых уже размещены временно свободные денежные средства Фонда на депозитах и/или на расчетных счетах, будут рассматриваться Фондом, если сумма размещенных средств не превышает 30% от общей капитализации Фонда.

4.3. С целью проведения отбора Заявок Директор Фонда на основании данных о платежной позиции Фонда и конъюнктуре финансовых рынков, а также с учетом предельных сроков размещения:

а) определяет дату проведения отбора Заявок Кредитных организаций на заключение договоров;

б) определяет для предстоящего отбора Заявок максимальный размер средств Фонда, размещаемых на банковских депозитах/счетах, минимальную процентную ставку размещения, минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки Кредитной организации, максимальное количество Заявок от одной Кредитной организации и условия заключения договора.

4.4. Извещение об отборе Заявок включает сведения о времени начала и окончания приема Заявок в предварительном режиме, о времени начала и окончания приема Заявок, о времени установления значения процентной ставки отсечения или о признании отбора Заявок несостоявшимся, о времени направления кредитным организациям оферты на заключение договора (далее – Оферта), о времени получения от кредитных организаций акцепта Оферты и иные сведения, необходимые для проведения отбора Заявок.

4.5. Фонд не позднее чем за один день до начала проведения отбора Заявок размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о проведении отбора Заявок.

4.6. Фонд не позднее чем за один день до начала проведения отбора Заявок проверяет соответствие кредитных организаций, заключивших с Фондом Генеральные соглашения, Требованиям. Для проверки соответствия Требованиям используется отчетность кредитной организации, размещенная на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации, на последнюю отчетную дату, предшествующую проверке.

В случае выявления несоответствия кредитной организации, заключившей с Фондом Генеральное соглашение, Требованиям Фонд не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

4.7. Фонд не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, рассчитывает и доводит до сведения каждой кредитной организации, с которой заключено Генеральное соглашение, Лимит размещения средств.

5. Расчет Лимита размещения средств

5.1. Лимит размещения средств включает максимальный размер средств, в пределах которого кредитная организация вправе подавать Заявки в ходе проведения отбора Заявок,

и максимально допустимый совокупный размер средств, в пределах которого средства Фонда могут размещаться на банковских депозитах/счетах в кредитной организации.

5.2. Лимит размещения средств в кредитных организациях, находящихся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации, субъекта Российской Федерации устанавливается в максимально возможном размере временно свободных денежных средств, но не более суммы, которая превышала бы максимальный размер денежных средств Фонда, установленный нормативным актом Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующего деятельность региональных гарантийных организаций.

Лимит размещения средств в кредитных организациях, неуказанных в абзаце первом настоящего пункта рассчитывается следующим образом:

$$Л (i\text{-го банка}) = Кап * Пр * К1 * К2 * К3,$$

Где:

Л – лимит i-го банка для размещения средств Фонда на текущую дату

Кап – Капитализация Фонда на отчетную дату

Пр – показатель, определенный нормативным актом Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующего деятельность региональных гарантийных организаций как процент от капитализации Фонда, разрешенный к размещению в одной кредитной организации.

К1 – Коэффициент, рассчитываемый из присвоенного международного рейтинга Moody's, «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor`s).

К2 – Коэффициент, рассчитываемый исходя из уровня просрочки в кредитном портфеле Банка.

К3 - Коэффициент, рассчитываемый исходя из показателя достаточности базового капитала кредитной организации (показатель Н1.1) на конец отчетного периода.

Показатели округляются по правилам математического округления с точностью до целого числа миллионов рублей.

5.3. Лимиты на средства для кредитных организаций рассматриваются и утверждаются Директором Фонда ежемесячно.

6. Проведение отбора Заявок

6.1. Кредитные организации, заключившие с Фондом Генеральное соглашение и получившие Лимит размещения средств, в день проведения отбора Заявок направляют в Фонд Заявки.

Направление и прием Заявок осуществляются в соответствии со временем начала и окончания приема Заявок, определенным извещением отбора. Заявка подготавливается кредитной организацией по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

6.2. Размер денежных средств, указанный в Заявке, не может быть меньше минимального размера размещаемых средств для одной Заявки, установленного Фондом для проводимого отбора Заявок.

6.3. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в Заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения, установленной Фондом для проводимого отбора Заявок.

6.5. Заявки принимаются в порядке очередности поступления до окончания времени приема Заявок в количестве, не превышающем максимальное количество Заявок от одной кредитной организации, установленное Фондом для проводимого отбора Заявок.

Кредитная организация вправе отозвать Заявку до времени окончания приема Заявок.

6.6. Заявки, поданные с нарушением требований, предусмотренных пунктами 6.1–6.5 настоящего Порядка, не рассматриваются.

6.7. Решение о признании отбора Заявок несостоявшимся принимается в случае отсутствия Заявок.

7. Заключение договоров

7.1. Фонд в соответствии с условиями Генерального соглашения, требованиями настоящего Порядка, а также на основании установленного значения минимальной процентной ставки и решения о признании отбора Заявок состоявшимся не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора Заявок, заключает с кредитными организациями договор.

7.2. Договор заключается по процентной ставке, указанной в Заявке, но не ниже минимальной процентной ставки.

7.3. Договор заключается на размер денежных средств, указанный в Заявке.

7.4. Фонд на основании Заявки кредитной организации обеспечивает подписание с кредитной организацией договора путем направления кредитной организации Оферты, подписанной уполномоченным лицом Фонда.

7.5. В установленный в Оферте срок ее действия кредитная организация осуществляет акцепт Оферты и ее возврат в Фонд. Акцепт Оферты осуществляется путем ее подписания уполномоченным лицом кредитной организации.

7.6. Кредитная организация не вправе вносить изменения в Оферту.

7.7. Фонд не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора Заявок, размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о результатах проведения отбора Заявок.

**Обращение кредитной организации
о намерении заключить генеральное соглашение между кредитной организацией и
Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» о
размещении средств фонда на банковских депозитах/счетах
от " __ " _____ 20__ г. № _____**

Настоящим _____ (_____)

(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

выражает намерение заключить генеральное соглашение между кредитной организацией и
Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» (далее -
Фонд) о размещении средств Фонда на банковских депозитах/счетах.
_____ (_____)

(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

соответствии требованиям к кредитным организациям, в которых могут размещаться
средства Фонда на банковских депозитах/счетах, установленных Порядком отбора
кредитных организаций в целях размещения временно свободных денежных средств
Некоммерческой организации «Гарантийный Фонд Республики Татарстан» на вкладах
(депозитах) и/или расчетных счетах:

- а) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка
Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере
_____ млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской
Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации
требованиям, предусмотренным подпунктами "а", "в"- "з" настоящего пункта;
- в) наличия международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности

_____ (указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства)

- г) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет _____ лет;
- д) наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за
предыдущий отчетный год, в котором подтверждается достоверность финансовой
(бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета
законодательству Российской Федерации;
- е) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия,
примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных
нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-
ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- ж) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 месяцев просроченных
денежных обязательств по операциям с Центральным банком Российской Федерации, в
том числе по кредитам Центрального банка Российской Федерации и процентам по ним, а
также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским
депозитам, ранее размещенным в ней Корпорацией;
- з) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов
физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом
от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской
Федерации»;

и) присутствие структурных подразделений кредитной организации на территории Республики Татарстан.

Юридический адрес: _____.

Почтовый адрес для получения корреспонденции от Корпорации: _____.

Платежные реквизиты:

(реквизиты корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, открытого в Банке России, БИК, ИНН, КПП)

В приложении к настоящему обращению прилагаются:

- заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций на ___ листах;
- нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации на ___ листах;
- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера, на ___ листах;
- доверенности на подписание настоящего обращения и генерального соглашения, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются), на ___ листах;
- нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати на ___ листах,
- анкета кредитной организации.

Уполномоченное лицо:

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)
м.п.

Исполнитель: _____
(Ф.И.О.)

Телефон: (____) _____
(код)

Примечания.

1. Обращение оформляется на бланке кредитной организации.

Приложение № 2
к Порядку отбора кредитных организаций в целях
размещения временно свободных денежных
средств Некоммерческой организации
«Гарантийный Фонд Республики Татарстан» на
вкладах (депозитах) и/или расчетных счетах

Заявка кредитной организации на заключение договора банковского депозита

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1	Номер заявки	
2	Дата и время проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита	
3	Номер Генерального соглашения, в рамках которого кредитная организация направляет заявку	
4	Наименование кредитной организации – отправителя заявки на заключение договора банковского депозита	
5	Процентная ставка привлечения денежных средств, %	
6	Размер денежных средств, который кредитная организация предполагает привлечь по обозначенной процентной ставке, в миллионах рублей	
7	Дополнительная информация	

Уполномоченное лицо
кредитной организации: _____ / _____
(должность) (Ф.И.О.)

**Оферта Фонда кредитной организации
на заключение договора банковского депозита**

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1	Дата и время проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита	
2	Срок (дата и время) действия оферты на подписание договора банковского депозита	
3	Наименование отправителя оферты на заключение договора банковского депозита	
4	Наименование кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
5	Реквизиты Генерального соглашения, в рамках которого заключается договор банковского депозита	
6	Банковский идентификационный код кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
7	Вид договора банковского депозита	
8	Дата подписания договора банковского депозита	
9	Номер договора банковского депозита	
10	Сумма депозита по договору банковского депозита, рублей	
11	Процентная ставка по договору банковского депозита, %	
12	Сумма процентов, подлежащих уплате по договору банковского депозита, рублей	
13	Дата перечисления на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации суммы депозита по договору банковского депозита	
14	Дата возврата кредитной организацией суммы депозита и начисленных процентов по договору банковского депозита	
15	Дополнительная информация	

Уполномоченное лицо Фонда
на подписание оферты: _____ / _____
(должность) (Ф.И.О.)

Уполномоченное лицо
кредитной организации
на акцепт оферты: _____ / _____
(должность) (Ф.И.О.)

Прошито пронумеровано и скреплено печатью
12 (Двенадцать) листов

Председатель Попечительского совета
Некоммерческой организации
"Гарантийный фонд Республики Татарстан"

Р. Р. Сибгатуллин

