

«Утверждено»

Председатель Совета
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан» - первый заместитель
министра экономики Республики
Татарстан - директор Департамента
развития предпринимательства
(протокол заседания Совета
№ 70 от «15» августа 2023 г.)



П.В. Кондратова

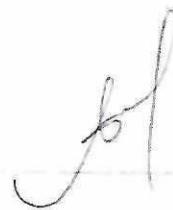
ПОРЯДОК

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

г.Казань
2023 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»



Р.Х. Мухамедшин

Заместитель директора по экономике и
финансам некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»



Р.А. Усманов

Руководитель подразделения по управлению
рисками некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»



Г.Г. Сафиуллина

Начальник юридического отдела
некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»



О.А. Ахметшина

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок, разработанный 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:

- срок размещения денежных средств не более 1 (одного) года;
- невозможность одностороннего изменения процентной ставки по вкладу в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита);
- 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 одной кредитной организации устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 30% от общего размера денежных средств Фонда.

1.4. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется директором Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

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

-наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

-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;

-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-»;

-срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

-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;

-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;

-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»;

1.6. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

1.7. Фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

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

1.9. 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.

1.10. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте Российской Федерации, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктом 1.5., процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот же расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Фондом денежных средств на исполнение обязательств положения пунктов 1.3. и 4.2.1 настоящего Порядка не применяются.

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 (универсальной) 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.1.5. 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 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-» 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. Генеральное соглашение вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует бессрочно.

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 общего размера денежных средств Фонда.

4.2.1. Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям установленным п. 1.5. настоящего порядка, не более 10% от общего размера денежных средств.

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, условия размещения, процентную ставку отсечения, срок заключения депозитной сделки.

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 не 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. Проведение отбора Заявок

5.1. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 1.5. настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

5.2. 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.

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

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

5.5. 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.

5.6. Заявки, поданные с нарушением требований, предусмотренных пунктами 4.1–4.5 настоящего Порядка, не рассматриваются.

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

6. Заключение договоров

6.1. 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.

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

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

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

6.5. 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.

6.6. Кредитная организация не вправе вносить изменения в Оферту.

6.7. 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.

Приложение № 1
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

**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.
(_____) сообщает о
(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 универсальной или базовой лицензии
Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере
_____ 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;
- в) 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-»
(указываются классификационный уровень кредитного рейтинга и наименование
рейтингового агентства);
- г) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет _____
лет;
- д) 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;
- е) 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;
- ж) 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»;

з)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 универсальной или базовой 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.)

10 (Decemb)

ЛИСТОБ

Председатель Совета некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» - первый заместитель министра экономики Республики Татарстан - директор Департамента развития предпринимательства

