

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты) и на расчётных счетах**

#### **1. Общие положения.**

1.1 Положение об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты) и на расчётных счетах (далее – Положение) определяет порядок организации и проведения отбора кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области (далее – Гарантийный фонд) во вклады (депозиты) и на расчётных счетах.

1.2. Отбор кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) и на расчётных счетах (далее – отбор кредитных организаций, отбор) проводится в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

1.3. Предметом отбора является право на заключение договора о размещении средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) договор банковского счета или иной договор (соглашение), определяющий(ее) условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счёте.

#### **2. Подготовка к проведению отбора.**

2.1. Гарантийный фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и на расчётных счетах проводит отбор кредитных организаций.

2.2. Гарантийный фонд размещает информационное сообщение о проведении отбора на своем официальном сайте [www.garantfond-33.ru](http://www.garantfond-33.ru) не менее чем за 7 (семь) дней до дня его проведения.

2.3. Информационное сообщение о проведении отбора должно содержать следующую информацию:

- 1) дату, время и место проведения отбора;
- 2) предмет отбора;
- 3) порядок проведения отбора, в том числе критерии участия в отборе, определение лиц, выигравших отбор;
- 4) при проведении отбора на размещение средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) сведения о начальной цене (сведения о минимальной

процентной ставке размещения средств Гарантийный фонд во вклады (депозиты);

5) при проведении отбора на размещение средств Гарантийного фонда на расчётном счёте сведения о начальной цене (сведения о минимальной ставке, начисляемой на ежедневный или на неснижаемый остаток денежных средств, размещенных на расчётном счете);

б) адрес места подачи документов на участие в отборе и получения дополнительной информации по проведению отбора.

### **3. Условия участия в отборе.**

3.1. Требованиями к кредитной организации, участвующей в отборе на размещение средств Гарантийного фонда во вкладах (депозитах) и на расчётных счетах, являются:

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

3.1.2. 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](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Гарантийного фонда;

3.1.3. 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-»;

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

3.1.5. 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;

3.1.6 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 Гарантийного фонда;

3.1.7. участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 429; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297).

3.1.8. на дату проведения отбора максимальный размер денежных средств Гарантийного фонда, размещенных на расчётных счетах и депозитах в одной кредитной организации, не превышает установленного на 1 (первое) число текущего финансового года Наблюдательным советом Гарантийного фонда максимального лимита:

- 30% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;
- 40% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.

3.1.9. В случае выявления несоответствия кредитной организации, требованиям пунктов 3.1.1. – 3.1.8. настоящего Положения, Гарантийный фонд не допускает кредитную организацию к участию в отборе.

При проведении отбора кредитной организации на размещение на расчётном счете денежных средств на исполнение обязательств требования пункта 3.1.8. настоящего Положения не применяются.

### 3.2. Критерии отбора кредитных организаций.

3.2.1. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пунктов 3.1.1. - 3.1.9. настоящего Положения, для размещения в них средств Гарантийного фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пунктов 3.1.1. - 3.1.9. настоящего Положения с учётом требований абзаца 2 пункта 3.1.10 настоящего Положения, для размещения в них средств Гарантийного фонда на расчётном счёте является предлагаемый процентный доход от размещения.

В случае предложения несколькими кредитными организациями, участвующими в отборе, одновременно наиболее высокой процентной ставки по вкладу (депозиту) или процентного дохода от размещения средств на расчётном счёте, выигравшей отбор признается кредитная организация, заявление и пакет документов которой поступили ранее заявок других претендентов.

3.2.2. Критерием отбора кредитных организаций на размещение средств во вклады (депозиты) также признается кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в размере объема средств, размещенных во вкладе (депозите) данного банка, по согласованной с Гарантийным фондом кредитной ставке.

3.3. Для участия в отборе кредитная организация представляет в Гарантийный фонд заявление установленного образца (по форме согласно приложению, к настоящему Положению).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

3.3.1. заверенные кредитной организацией копии универсальной или базовой лицензии на осуществление банковских операций;

3.3.2. подтверждение наличия 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](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) (скриншот с сайта [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) заверенный кредитной организацией) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Гарантийного фонда (письмо кредитной организации);

3.3.3. подтверждение наличия 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-» (скриншот с сайта рейтингового агентства, заверенный кредитной организацией);

3.3.4. копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц и копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (заверенная кредитной организацией);

3.3.5. подтверждение отсутствия действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России (письмо кредитной организации);

3.3.6. подтверждение отсутствия 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 Гарантийного фонда (письмо кредитной организации);

3.3.7. копия свидетельства о включении банка в систему страхования вкладов (заверенная кредитной организацией);

3.3.8. условия размещения средств Гарантийного фонда – предлагаемая процентная ставка по вкладу (депозиту) или условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счете – процентный доход от размещения средств и величина тарифов расчётно-кассового обслуживания (письмо кредитной организации);

3.4. Кредитная организация не допускается к участию в отборе в случае:

- непредставления хотя бы одного из документов из запрашиваемого пакета;
- наличия в представленных документах недостоверной информации;
- несоответствия требованиям, установленным пунктом 3.1. настоящего Положения.

#### **4. Порядок проведения отбора.**

4.1. Для участия в отборе кредитная организация (далее – претендент) представляет в Гарантийный фонд заявление с приложением пакета документов, предусмотренных настоящим Положением (далее – документы).

4.2. Гарантийный фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления документов на участие в отборе.

4.3. Документы, поступившие после истечения срока приема документов, указанного в информационном сообщении, не принимаются.

4.4. До дня окончания приема документов претендент имеет право отозвать зарегистрированные документы путем письменного уведомления Гарантийного фонда.

4.5. Прием документов начинается с даты, объявленной в информационном сообщении, и заканчивается в день, указанный в информационном сообщении.

4.6. Гарантийный фонд обеспечивает сохранность представленных претендентами документов, а также конфиденциальность сведений о содержании представленных ими документов до момента их оглашения на комиссии Гарантийного фонда.

4.7. Один претендент имеет право подать только один пакет документов для участия в отборе.

4.8. Предложения претендентов и представленные ими документы рассматриваются комиссией Гарантийного фонда.

4.9. По итогам рассмотрения документов, представленных претендентами, комиссия Гарантийного фонда определяет кредитные организации, допущенные к участию в отборе, и кредитные организации, выигравшие отбор.

В случае предложения несколькими кредитными организациями, участвующими и допущенными к участию в отборе, одновременно наиболее

высокой процентной ставки по вкладу (депозиту) или процентного дохода от размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счёте, выигравшей отбор признается кредитная организация, заявление и пакет документов которой поступили ранее заявок других претендентов.

4.10. Решения по итогам отбора принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов комиссии Гарантийного фонда.

## **5. Порядок оформления итогов проведения отбора.**

5.1. Результаты отбора кредитных организаций оформляются протоколом заседания комиссии Гарантийного фонда, который подписывается председателем комиссии.

В протоколе указывается:

- наименование кредитных организаций, представивших документы для участия в отборе;
- наименования кредитных организаций, допущенных к участию в отборе;
- наименование кредитной организации, выигравшей отбор;
- размер средств Гарантийного фонда, размещаемый во вклады (депозиты) и в случае возможности его определения размер средств Гарантийного фонда, размещаемый на расчётном счете в кредитной организации, выигравшей отбор.

5.2. По итогам отбора кредитных организаций Гарантийный фонд заключает с кредитной организацией, выигравшей отбор, договор о размещении средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты), договор банковского счета или иной договор (соглашение), определяющий(ее) условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счёте.

## **6. Признание отбора несостоявшимся.**

6.1. Отбор считается несостоявшимся в следующих случаях:

- ни одна из кредитных организаций, представивших документы для участия в отборе, не была допущена к участию в отборе;
- ни одна из кредитных организаций, допущенных к участию в отборе, не была признана выигравшей отбор.

6.2. В случае признания отбора несостоявшимся Гарантийный фонд инициирует проведение повторного отбора в срок не позднее чем через 2 (два) дня с момента признания отбора несостоявшимся.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на участие в отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного**  
**фонда Владимирской области во вклады (депозиты) и на расчётных счетах**

1.	Наименование кредитной организации:	
2.	Адрес местонахождения:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Адрес филиала, представительства или внутреннего структурного подразделения кредитной организации на территории Владимирской области (при наличии):	
5.	Банковские реквизиты:	
6.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации	
7.	Сведения о лицензиях на совершение соответствующих банковских операций	
8.	Величина собственных средств (капитала) банка «01»__ 20 г.	
9.	Сведения о присвоении рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (наименование рейтингового агентства, значение рейтинга)	
10.	Сведения об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	
11.	Полноту и достоверность данных и документов, представленных с настоящим заявлением, подтверждаем	

Руководитель кредитной организации \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
М.П.

Дата \_\_\_\_\_

Заявление принял \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
Должность

Дата \_\_\_\_\_