

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 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 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);

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. наличие филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений кредитной организации, находящихся на территории Владимирской области, обслуживающих счета клиентов, разрешенных к открытию нормативными актами Банка России.

3.1.9. 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.

3.1.10. В случае выявления несоответствия кредитной организации, требованиям пунктов 3.1.1. – 3.1.9. 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 3.1.9. 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 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 заверенный кредитной организацией);

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. список филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов вне кассового узла и иных внутренних структурных подразделений кредитной организации, находящихся на территории Владимирской области, обслуживающих счета клиентов (заверенный кредитной организацией), разрешенных к открытию нормативными актами Банка России;

3.3.9. 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 расчетном 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:	
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 _____