

ПОЛОЖЕНИЕ

об отборе кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты).

1. Общие положения.

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

1.2. Отбор кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) (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).

2. Подготовка к проведению отбора.

2.1. Гарантийный фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах 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) сведения о начальной цене (сведения о минимальной процентной ставке размещения средств Гарантийный фонд во вклады (депозиты));
- 5) 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), 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 международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3»;

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. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297).

3.1.8. Наличие филиалов, отделений и дополнительных офисов во Владимирской области, обслуживающих счета клиентов.

3.1.9. На дату проведения отбора максимальный размер денежных средств Гарантийного фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в

одной кредитной организации, не превышает установленного на 1 (первое) число текущего финансового года Наблюдательным советом Гарантийного фонда максимального лимита (40 % от общего размера денежных средств ГФ ВО).

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.

3.2. Критерии отбора кредитных организаций.

3.2.1. Основными критериями отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пунктов 3.1.1.-3.1.9. настоящего Положения, для размещения в них средств Гарантийного фонда является предлагаемая процентная ставка по депозиту.

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

3.2.2. Критерием отбора кредитных организаций 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 международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Вa3» (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, отделений и дополнительных офисов во Владимирской области, обслуживающих счета клиентов (заверенный кредитной организацией);

3.3.9. условия размещения средств Гарантийного фонда – предлагаемая процентная ставка по вкладу (депозиту) (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), 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), 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).

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.

Приложение
к положению об отборе кредитных организаций для размещения средств
Гарантийного фонда Владимирской области во вклады (депозиты)

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

1.	Наименование кредитной организации:	
2.	Юридический адрес:	
3.	Фактический адрес:	
4.	Адрес Владимирского подразделения кредитной организации:	
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 долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (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 _____