

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), договора банковского счета или иного договора (соглашения), определяющего 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 или денежных средств на исполнение обязательств на отдельном расчётном счете проводит отбор кредитных организаций на основании приказа директора Гарантийного фонда, которым утверждается ответственное лицо по проведению отбора, условия проведения отбора, состав комиссии, рассматривающей предложения претендентов и представляемые ими документы.

2.2. Гарантийный фонд размещает извещение о проведении отбора на своем официальном сайте www.garantfond-33.ru не менее чем за 7 (семь) дней до дня его проведения.

2.3. Извещение 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 Гарантийного фонда во вклады (депозиты), периодичность выплаты процентов, указание на право досрочного истребования или без права досрочного истребования средств, дата размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты), срок размещения средств Гарантийного фонда 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 в целях размещения денежных средств на исполнение обязательств и/или максимальной стоимости тарифов на расчётно – кассовое обслуживание);

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) 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 акционерного общества "Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство" не ниже уровня "А-(RU)", кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-", кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги" не ниже уровня "A-.ru" или кредитного рейтингового агентства общества с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-|ru|";

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 в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

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.

3.2.2. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пунктов 3.1.1. - 3.1.9. настоящего Положения с учётом требований абзаца 2 пункта 3.1.9 настоящего Положения, для размещения в них средств Гарантийного фонда на расчётном счёте является предлагаемый процентный доход от размещения и/или предлагаемая стоимость тарифов на расчетно-кассовое обслуживание.

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) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Гарантийного фонда (письмо кредитной организации);

3.3.3. подтверждение наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство" не ниже уровня "А-(RU)", кредитного рейтингового агентства акционерного общества "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-", кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью "Национальные Кредитные Рейтинги" не ниже уровня "A-.ru" или кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью "Национальное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-|ru|" (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), периодичность выплаты процентов, указание на право досрочного истребования или без права досрочного истребования средств, дата размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты), срок размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) или условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счете – процентный доход от размещения денежных средств на исполнение обязательств и/или стоимость тарифов на расчётно-кассовое обслуживание (письмо кредитной организации);

3.3.9. соответствующий условиям извещения о проведении отбора проект договора о размещении средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) либо соответствующий условиям извещения о проведении отбора проект иного документа (заявления/подтверждения), на основании которого осуществляется размещение средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) (для кредитных организаций, заключивших с Гарантийным фондом соглашение, предусматривающее присоединение к общим условиям проведения депозитных операций); договор банковского счета или иной договор (соглашение), определяющий(ее) условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счёте;

3.3.10. документ, подтверждающий полномочия должностного лица кредитной организации, подписывающего представляемые документы.

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;
- несоответствие заявки условиям извещения о проведении отбора;
- 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 извещении о проведении отбора, 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 извещении о проведении отбора, и заканчивается в день, указанный в извещении о проведении отбора.

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 и не 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 денежных средств на исполнение обязательств на расчётном счёте и/или наименьшей стоимости тарифов на расчётно-кассовое обслуживание, 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 и размещается на официальном сайте www.garantfond-33.ru в день проведения отбора.

В протоколе указывается:

- наименование кредитных организаций, представивших документы для участия в отборе;
- наименования кредитных организаций, допущенных и не допущенных к участию в отборе;
- условия размещения средств Гарантийного фонда, размещаемых во вклады (депозиты) или на расчетном счете, предложенные кредитной организацией;
- наименование кредитной организации, выигравшей отбор;
- размер средств Гарантийного фонда, размещаемый во вклады (депозиты) или 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.

В случае признания отбора несостоявшимся в соответствии с подпунктом 6.1.1. пункта 6.1. 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 заключается с кредитной организацией, подавшей заявку.

6. Признание отбора несостоявшимся.

6.1. Отбор считается несостоявшимся в следующих случаях:

6.1.1. по окончании срока подачи заявки для участия в отборе подана только одна заявка на участие в отборе;

6.1.2. по результатам рассмотрения заявок на участие в отборе только одна заявка соответствует требованиям, установленным в извещении о проведении отбора;

6.1.3. ни одна из кредитных организаций, представивших документы для участия в отборе, не была допущена к участию в отборе;

6.1.4. ни одна из кредитных организаций, допущенных к участию в отборе, не была признана выигравшей отбор;

6.1.5. ни одна из кредитных организаций не представила заявление с приложением пакета документов;

6.1.6. кредитная организация, признанная выигравшей отбор, уклонилась от заключения договора о размещении средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты), договора банковского счета или иного договора (соглашения), определяющего условия размещения средств Гарантийного фонда на расчётном счёте.

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 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 _____