

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом заседания Правления
автономной некоммерческой
организации «Фонда поддержки
малого и среднего
предпринимательства»

от «12» апреля 2024 г. № 5

ПОРЯДОК

размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» в банковских вкладах (депозитах) и(или) расчетных счетах кредитных организаций

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» на банковских вкладах (депозитах) и (или) расчетных счетах кредитных организаций (далее – Порядок, Фонд) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Требованиями к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года №763 (далее – приказ Минэкономразвития РФ №763), Инвестиционной декларации размещения денежных средств Фонда, утвержденной протоколом заседания Правления Фонда от 29 ноября 2023 года №3 (далее – Инвестиционная декларация), и устанавливает порядок размещения временно свободных денежных средств Фонда на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций.

Основные понятия, используемые в настоящем Порядке:

1.1.1. **Фонд** – автономная некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» – некоммерческая организация, являющаяся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», основным видом деятельности которого является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства посредством предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и т.п.).

1.1.2. **Руководитель Фонда** – единоличный исполнительный орган Фонда, который осуществляет общее руководство Фондом в соответствии с Уставом Фонда.

1.1.3. **Комиссия Фонда** – коллегиальный орган Фонда, состав которого утверждается приказом руководителя Фонда, в компетенцию которого в рамках настоящего Порядка входит подготовка и подписание заключений о результатах проведения Фондом открытого конкурсного отбора при размещении средств по генеральному соглашению.

1.1.4. **Участник отбора** (конкурса) – коммерческий банк и/или иная кредитная организация (далее – кредитные организации), подавшая в Фонд Заявку на участие в отборе на право заключения с Фондом Генерального соглашения (далее – Заявка) и/или Заявку на участие в отборе на размещение (далее – Заявка на размещение).

1.1.5. **Временно свободные денежные средства** – денежные средства Фонда, которые в планируемый период времени не предполагается использовать в целях выполнения обязательств.

1.1.6. **Отбор кредитных организаций** – процедура определения соответствия кредитных организаций требованиям настоящего Порядка для заключения следующих видов сделок:

1) Генеральных соглашений на размещение денежных средств на основании депозитных сделок во вклады (депозиты) на установленный срок и в установленном размере в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

2) Депозитных сделок, заключаемых по итогам отбора заявок кредитных организаций на размещение на основании заключенных генеральных соглашений в соответствии с разделом 4-7 настоящего Порядка.

3) Заявок (Договоров/Дополнительных Соглашений/Приложений/ и т.д.) о поддержании неснижаемого остатка на расчетном счете в соответствии с разделом 2 настоящего Порядка;

4) Депозитных сделок по размещению банковского вклада (депозита) на срок одни сутки («овернайт») (Далее – депозитные сделки банковского вклада «овернайт»).

1.1.7. **Генеральное соглашение** – соглашение об общих условиях размещения денежных средств во вклады (депозиты), определяющее порядок заключения между Фондом и кредитной организацией депозитных сделок, а также порядок исполнения обязательств по ним, заключаемое по результатам проведения отбора в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

1.1.8. **Депозитная сделка** – сделка, заключенная между Фондом и кредитной организацией в рамках заключенного Генерального соглашения по итогам проведения отбора заявок кредитных организаций на размещение, в соответствии с которой Фонд размещает денежные средства во вклады (депозиты) кредитной организации в установленной сумме и в установленный срок, а кредитная организация обязуется возвратить в установленный срок сумму размещенного депозита и уплатить проценты по нему в порядке и на условиях, определяемых сторонами сделки.

1.1.9. **Неснижаемый остаток (НСО)/Минимальный неснижаемый остаток (МНО)** – фиксированная сумма денежных средств, которую Фонд формирует на своем расчетном счете, открытом в банке, в дату начала срока

поддержания Неснижаемого остатка и поддерживает в течение срока размещения по дату окончания срока поддержания Неснижаемого остатка, на которую банк начисляет и выплачивает проценты.

1.1.10. **Запрос предложений кредитных организаций** – процедура сбора предложений кредитных организаций для размещения денежных средств на условиях неснижаемого остатка (НСО/МНО).

1.1.11. **Заявка/Подтверждение/Уведомление к договору банковского счета** – может быть оформлен двумя способами:

1) письменный документ по форме кредитной организации к договору банковского счета (, заверенный собственноручными подписями сторон и скрепленный печатью, содержащий согласованные между Фондом и кредитной организацией существенные условия сделки о поддержании неснижаемого остатка на расчетном счете.

2) электронный документ, полученный по средствам системы дистанционного банковского обслуживания.

1.1.12. **Деловая репутация** – благоприятное восприятие делового имиджа кредитной организации, ее участников (акционеров) и аффилированных лиц клиентами, контрагентами, деловыми партнерами, контролирующими органами, средствами массовой информации; соблюдение обычаев делового оборота.

1.1.13. **Лот»** – договор на размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах и расчётных счетах, заключаемый с кредитной организацией. Лоту присваивается определенный порядковый номер.

1.2. В целях защиты интересов Фонда и минимизации риска невозврата кредитными организациями размещенных Фондом денежных средств, размещение производится путем проведения отбора кредитных организаций на соответствие требованиям, установленным пунктом 3.5. Инвестиционной декларации Фонда и требованиям приказа Минэкономразвития РФ №763:

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

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 информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Фонда.

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-»;

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

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;

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 Фонда;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.3. Целью размещения денежных средств является получение дополнительных доходов Фонда при одновременном безусловном обеспечении возвратности этих средств в сроки, необходимые для обеспечения основной деятельности Фонда.

1.4. Размещение денежных средств Фонда осуществляется при соблюдении принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности размещаемых денежных средств.

1.5. При размещении денежных средств в банковской вклад «овернайт» кредитные организации должны соответствовать требованиям пункта 1.2 настоящего Порядка.

1.6. Настоящий Порядок применяется при размещении Фондом средств, используемых в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий.

2. Порядок размещения денежных средств Фонда в кредитных организациях по договорам о поддержании неснижаемого остатка (НСО) на расчетном счете

2.1. Размещение денежных средств Фонда на условиях поддержания неснижаемого остатка (НСО) или минимального неснижаемого остатка (МНО) осуществляется посредством запроса предложений кредитных организаций.

2.2. Отбор кредитных организаций для заключения сделки НСО/МНО производится в порядке и на условиях, указанных в настоящем Порядке.

2.3. В отборе могут принять участие кредитные организации, соответствующие требованиям пункта 1.2 настоящего Порядка и отвечающие следующим условиям:

- 1) наличие действующего договора расчетного счета Фонда;

2) размер денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в кредитной организации не превышает 60% от общего размера денежных средств, имеющих в распоряжении Фонда на дату проведения отбора.

2.4. Отбор проводится среди Предложений банков после запроса со стороны Фонда. Запрос производится по электронной почте с указанием суммы и срока поддержания НСО/МНО.

2.5. Информация от банков принимается в виде сканированных Предложений на фирменном бланке с подписью уполномоченного лица банка.

2.6. Основным критерием определения победителя отбора для размещения денежных средств на условиях НСО/МНО является предлагаемая процентная ставка.

2.7. На основании поступивших Предложений, сотрудником регионального гарантийного центра Фонда составляется Служебная записка с анализом поступивших предложений и приоритетным вариантом размещения.

2.8. В случае если несколько банков предложили одинаковую процентную ставку, преимущество имеет надлежащим образом оформленное предложение, поступившее ранее других.

2.9. Заявка на размещение средств Фонда на условиях НСО/МНО может быть передана в банк в виде:

2.9.1. письменного документа по форме кредитной организации,

2.9.2. сканированной копии письменного документа,

2.9.3. электронного документа, передаваемого посредством системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

3. Порядок проведения отбора кредитных организаций на право заключения Генерального соглашения

3.1. Размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) в установленном размере и на установленный срок осуществляется на конкурсной основе при размещении на срок более 30 (тридцати) дней среди кредитных организаций, заключивших с Фондом Генеральное соглашение по форме согласно Приложению 6 к настоящему Порядку.

3.2. Отбор кредитных организаций для заключения Генеральных соглашений производится в порядке и на условиях, указанных в настоящем Порядке.

3.3. В отборе могут принять участие кредитные организации, соответствующие требованиям пункта 1.2 настоящего Порядка.

3.4. Отбор кредитных организаций в целях заключений с ними Генерального соглашения объявляется Фондом и является открытым, постоянно действующим и проводится в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком.

3.5. Организатором отбора кредитных организаций является Фонд.

3.6. В целях проведения отбора кредитных организаций Фонд размещает на официальном сайте Фонда сообщение о начале проведения отбора кредитных

организаций с обязательным указанием на необходимость кредитных организаций, желающих участвовать в отборе, соблюдать требования, установленные настоящим Порядком, и размещением настоящего Порядка.

3.7. Фонд вправе принять решение об окончании или приостановлении отбора кредитных организаций, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия данного решения.

Решение Фонда о размещении сообщения о начале проведения отбора кредитных организаций на заключение Генерального соглашения, а также об окончании или приостановлении отбора кредитных организаций на заключение Генерального соглашения принимается руководителем Фонда путем издания соответствующего приказа.

3.8. Кредитные организации обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка, об окончании или приостановлении отбора кредитных организаций на заключение Генерального соглашения. Фонд не несет ответственности в случае неполучения кредитными организациями вышеуказанной информации.

Для участия в отборе на заключение Генерального соглашения кредитная организация направляет в Фонд Заявку на участие в отборе кредитных организаций на право заключения Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах), составленную по форме согласно Приложению 1 к настоящему Порядку, с приложением Перечня документов на участие в отборе кредитных организаций на право заключения Генерального соглашения на размещение денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» на банковских вкладах (депозитах), указанных в Приложении 2 к настоящему Порядку (далее – документы), включая Анкету кредитной организации по форме согласно Приложению 3 к настоящему Порядку.

3.9. Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд либо через организации почтовой связи, либо в форме электронных документов с последующим представлением пакета документов.

3.10. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и скреплены оттиском печати кредитной организации, а копии документов должны быть заверены кредитной организацией подписью его уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения.

3.11. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления Заявки и документов в Фонд Комиссия Фонда принимает решение о заключении либо об отказе в заключении Генерального соглашения с кредитной организацией.

В случае установления факта неполного предоставления документов к заявке по решению Комиссии Фонда Фонд вправе направить кредитной

организации запрос с предложением в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней представить недостающие документы и уведомляет о приостановлении срока рассмотрения Заявки.

Данный запрос Фонда должен быть направлен кредитной организации в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи Заявки.

В день предоставления кредитной организацией ответа на запрос Фонд возобновляет рассмотрение Заявки, при этом течение срока рассмотрения Заявки начинается сначала.

3.12. Основаниями для отказа в заключении Генерального соглашения с кредитной организацией являются:

- 1) Несоответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка;
- 2) Несоблюдение кредитной организацией требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление) документов, а также несоблюдение кредитной организацией требований к оформлению документов, установленных настоящим Порядком.

3.13. В день принятия Комиссией Фонда решения о заключении либо об отказе в заключении Генерального соглашения с кредитной организацией, Фонд письменно уведомляет кредитную организацию о принятом Комиссией Фонда решении.

3.14. В случае принятия Комиссией Фонда решения об отказе в заключении Генерального соглашения с кредитной организацией на основании подпункта 1 пункта 3.12 повторное участие кредитной организации в отборе возможно не ранее 3 (трех) месяцев со дня принятия соответствующего решения и только после устранения кредитной организацией несоответствия требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка, послужившего причиной отказа в заключении Генерального соглашения.

3.15. По результатам проведенного отбора кредитных организаций в случае принятия Комиссией Фонда решения о заключении с кредитной организацией Генерального соглашения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения между кредитной организацией и Фондом заключается Генеральное соглашение по форме кредитной организации, которая должна включать в себя следующие обязательные условия:

- 1) содержать положения об ответственности кредитной организации в случае несвоевременного возврата денежных средств Фонду;
- 2) обеспечивается возможность досрочного возврата всей суммы депозита по требованию Фонда;
- 3) иные обязательные условия, указанные Фондом в сообщении о начале проведения отбора.

3.16. В случае, если кредитная организация в срок, указанный в пункте 3.15 настоящего Порядка, не представила в Фонд подписанное Генеральное соглашение, кредитная организация признается уклонившейся от заключения Генерального соглашения.

3.17. Генеральное соглашение подлежит расторжению Фондом в случае двукратного несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по возврату средств Фонда по заключенным с Фондом договорам банковского депозита. В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено Фондом не ранее 6 (шести) месяцев со дня расторжения Генерального соглашения.

3.18. Размещение средств Фонда на банковских депозитах в кредитных организациях в рамках Генеральных соглашений осуществляется по итогам конкурсного отбора в соответствии с разделом 4 настоящего Порядка.

4. Порядок проведения отбора Заявок кредитных организаций на размещение в рамках Генеральных соглашений

4.1. С целью проведения отбора Заявок на размещение денежных средств Фонда с учетом предельных сроков размещения, установленных Инвестиционной декларацией, Фонд:

- 1) определяет дату проведения отбора Заявок на размещение;
- 2) определяет существенные условия размещения;
- 3) размещает на официальном сайте Фонда Извещение о начале проведения отбора Заявок кредитных организаций на размещение в срок не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до его проведения.

4.2. Извещение обязательно должно содержать информацию о:

- 1) дате начала и окончания срока подачи Заявок на размещение;
- 2) требованиях, предъявляемых к участникам отбора;
- 3) количестве и сумме лотов;
- 4) существенных условиях депозитов;
- 5) сроке заключения между кредитной организацией, прошедшей отбор, и Фондом депозитной сделки;
- 6) критериях отбора.

4.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонда возможно размещение средств Фонда на банковских депозитах на разные сроки.

4.4. Фонд вправе принять решение о внесении изменений в Извещение не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты окончания срока подачи Заявок на размещение путем размещения на официальном сайте Фонда сообщения о внесении таких изменений.

4.5. Фонд вправе принять решение об отказе от проведения отбора или приостановлении отбора Заявок на размещение, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня до даты окончания срока подачи Заявок на размещение.

4.6. Кредитные организации обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении в Извещении, а также информации об отказе Фонда от проведения отбора или приостановлении отбора Заявок на размещение.

Фонд не несет ответственности в случае неполучения кредитными организациями вышеуказанной информации.

4.7. Со дня размещения на официальном сайте Фонда Извещения о проведении отбора кредитные организации, соответствующие требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка, и заключившими с Фондом Генеральные соглашения, вправе участвовать в отборе в целях заключения с Фондом депозитной сделки.

4.8. Для участия в отборе Заявок на размещение кредитные организации направляют в Фонд Предложение, составленное по форме согласно Приложению 4 к настоящему Порядку, а также Подтверждение соответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка, по форме согласно Приложению 5 к настоящему Порядку (далее – Документы).

4.9. Документы подаются уполномоченным лицом банка, действующим на основании доверенности о праве предоставлять информацию от имени соответствующей кредитной организации путем личного обращения в Фонд, Подача Документов в форме электронных документов не допускается.

4.10. Документы представляются в Фонд в запечатанном конверте.

На конверте указываются:

- 1) наименование и почтовый адрес участника конкурса;
- 2) наименование объявленного отбора Заявок на размещение, на участие в котором подаются Документы, соответствующее названию, указанному в Извещении, и слова «НЕ ВСКРЫВАТЬ ДО _____ часов «__» _____ 20__ года».

В случае предоставления изменений к ранее поданной Заявке на конверте с такими изменениями указывается:

наименование и почтовый адрес участника конкурса;

слова «ИЗМЕНЕНИЕ ЗАЯВКИ НА РАЗМЕЩЕНИЕ _____ и «НЕ ВСКРЫВАТЬ ДО _____ часов «__» _____ 20__ года».

4.11. Документы должны быть подписаны уполномоченным лицом кредитной организации и скреплены оттиском печати кредитной организации.

4.12. Комиссия Фонда в день проведения отбора Заявок на размещение осуществляет вскрытие поступивших от участников отбора конвертов с Документами.

4.13. Фонд в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня от даты проведения отбора Заявок на размещение составляет Заключение о результатах проведения отбора, в котором отражена информация:

- 1) о допуске или об отказе в допуске кредитных организаций к участию в отборе Заявок на размещение;
- 2) об определении победителей отбора Заявок на размещение и заключении депозитной сделки;
- 3) о признании отбора Заявок на размещение несостоявшимся в случае, если не подана ни одна Заявка на размещение либо, если ни одна кредитная организация не допущена к участию в отборе.

4.14. Основаниями для отказа в допуске к участию в отборе Заявок на размещение являются:

1) несоответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктом 1.2 настоящего Порядка;

2) несоблюдение кредитной организацией требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление) документов, установленных п 4.8-4.11 настоящего Порядка.

4.15. На основании Заключения Фонд не позднее дня составления Заключения, оформляет и подписывает Протокол о результатах отбора Заявок на размещение и публикует его на официальном сайте Фонда.

5. Порядок определения победителей отбора Заявок кредитных организаций на размещение в рамках Генеральных соглашений

5.1. Основными критерием определения победителя отбора кредитных организаций, для размещения временно свободных денежных средств Фонда в рамках Генеральных соглашений на размещение денежных средств на основании депозитных сделок во вклады (депозиты) является:

- 1) предлагаемая процентная ставка;
- 2) совокупный размер денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в одной кредитной организации не более 60% от общего размера денежных средств, имеющих в распоряжении Фонда на дату проведения отбора.

5.2. Первое место присваивается участнику отбора, предложившему наиболее высокую ставку по Лоту.

5.3. В случае если две и более Заявки предложили одинаковую процентную ставку по Лоту, преимущество имеет Заявка, которая поступила ранее других Заявок.

5.4. В случае если отбор Заявок кредитных организаций на размещение проводится по одному Лоту, то победителем отбора признается участник отбора, предложивший более высокую ставку размещения по Лоту.

5.5. В случае если отбор проводится по двум и более Лотам то, победитель первого Лота может принять участие в отборе на размещение второго и последующих Лотов только при условии, что совокупный размер денежных средств, размещенных в этой кредитной организации, не превысит 60% от общего размера денежных средств, имеющих в распоряжении Фонда на дату проведения отбора.

5.6. В случае, если по какому-либо Лоту отсутствуют предложения о размещении, отбор по Лоту признается несостоявшимся.

5.7. В случае отказа участника отбора, признанного победителем отбора заключить депозитную сделку по предлагаемому лоту (лотам), либо не заключения им депозитной сделки в установленный срок, Фонд в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня наступления одного из вышеуказанных событий направляет предложение о заключении депозитной сделки участнику отбора, предложившему следующую по величине ставку по этому Лоту, и так далее согласно списку всех участников отбора, при условии соблюдения условия о

совокупном размере денежных средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах) в одной кредитной организации не более 60% от общего размера денежных средств Фонда.

5.8. Если ни один из участников отбора не согласился заключить депозитную сделку по предложению Фонда отбор Заявок кредитных организаций на размещение по оставшемуся лоту (лотам) признается несостоявшимся.

6. Последствия признания отбора Заявок кредитных организаций на размещение несостоявшимся

6.1. В случаях, если отбор Заявок в целом или отбор по определенному Лоту признан несостоявшимся и депозитная сделка не заключена, Фонд вправе объявить о проведении повторного отбора Заявок кредитных организаций на размещение в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Порядком.

6.2. В случае объявления о проведении повторного отбора Заявок кредитных организаций на размещение Фонд вправе изменить условия отбора.

7. Порядок заключения депозитной сделки по результатам проведенного отбора

7.1. По результатам проведенного отбора Заявок кредитных организаций на размещение с победителями отбора заключаются депозитные сделки не позднее срока, указанного в Извещении, в порядке, предусмотренном Генеральным соглашением, заключенным между Фондом и кредитной организацией.

7.2. В случае, если победитель отбора в срок, указанный в извещении настоящего Порядка, не заключил с Фондом депозитную сделку, победитель отбора признается уклонившимся от заключения депозитной сделки.

7.3. Фонд вправе требовать от кредитной организации досрочного возврата суммы (части суммы) депозита, по результатам осуществляемого Фондом ежеквартального мониторинга деятельности кредитных организаций на соответствие требованиям, установленным пунктом 1.3 настоящего Порядка, проверки деловой репутации кредитной организации.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Порядок, изменения и дополнения к нему утверждаются Правлением Фонда.

Руководитель



Л.Ю. Луговая

Приложение 1
к Порядку размещения денежных средств
автономной некоммерческой организации
«Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства» в банковских вкладах
(депозитах) и(или) расчетных счетах
кредитных организаций

(подпункт 3.8 Порядка)

На фирменном бланке организации

Руководителю автономной
некоммерческой организации «Фонд
поддержки малого и среднего
предпринимательства»

«__»__20__года
исходящий № _____

ЗАЯВКА

на участие в отборе кредитных организаций на право заключения Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах)

1. Изучив Порядок размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций (далее – Порядок, Фонд), а также применимые к данному отбору законодательство и внутренние документы Фонда, содержащие правила размещения денежных средств Фонда,

_____ (наименование кредитной организации -участника конкурса)

в лице _____

_____ (должность, Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе на право заключения Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) (далее – Отбор кредитных организаций) на условиях, установленных Фондом.

2. Настоящей Заявкой подтверждаем согласие на заключение Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) в соответствии с условиями Отбора кредитных организаций.

3. Данную Заявку подаем с пониманием того, что возможность участия в Отборе кредитных организаций зависит от нашего соответствия условиям и критериям, предъявляемым к участникам Отбора в соответствии с Порядком. Это соответствие может быть установлено только Комиссией Фонда путем проверки документов, представляемых нами.

4. Настоящей Заявкой подтверждаем соответствие требованиям к кредитным организациям, предъявляемым Фондом к участникам Отбора кредитных организаций, в том числе пункту 1.2 Порядка.

5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в настоящей Заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех банков условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у упомянутых в настоящей Заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

6. В случае принятия Комиссией Фонда решения о заключении с банком Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах) обязуемся в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия вышеуказанного решения заключить с Фондом Генеральное соглашение на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах).

7. Нам известно, что в случае, если в срок, указанный в пункте 8 настоящей Заявки, банк не представит в Фонд подписанное Генеральное соглашение на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах), банк будет признан уклонившимся от заключения Генерального соглашения на размещение денежных средств Фонда на банковских вкладах (депозитах).

8. Нам известно, что банк обязан самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении Порядка, об окончании или приостановлении Отбора банков. Фонд не несет ответственности в случае неполучения банками вышеуказанной информации.

9. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен _____ [указываются Ф.И.О. работника банка, телефон и другие средства связи].

10. К настоящей Заявке прилагаются документы согласно приложению 2 к Порядку.

Руководитель кредитной организации (уполномоченное лицо):

(подпись М.П.)

Ф.И.О.

Приложение 2
к Порядку размещения денежных средств
автономной некоммерческой организации
«Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства» в банковских вкладах
(депозитах) и(или) расчетных счетах
кредитных организаций

(подпункт 3.8 Порядка)

**Перечень документов, прилагаемых к Заявке на участие в отборе
кредитных организаций на право заключения Генерального соглашения на
размещение денежных средств автономной некоммерческой организации
«Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» на банковских
вкладах (депозитах)**

№ п/п	Наименование документа	Кол-во страниц
1.	Анкета кредитной организации по форме, согласно Приложению 3 к Порядку размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций (далее – Порядок, Фонд)	
2.	Копия Устава банка	
3.	Копия Свидетельства о государственной регистрации банка	
4.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе	
5.	Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени банка (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым физическое лицо обладает правом действовать от имени банка без доверенности, либо копия доверенности на уполномоченное лицо банка)	
6.	Копия лицензии Банка России	
7.	Аудиторское заключение с приложением аудиторской отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за предыдущий финансовый год (если дата подачи Заявки на участие в отборе банков приходится на дату после 01 июля) или позапрошлый финансовый год (если дата подачи Заявки на участие в отборе банков приходится на дату ранее 01 июля)	
8.	Копия формы отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III) по состоянию на последнюю квартальную отчетную дату	
9.	Копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего текущий рейтинг кредитной организации	
10.	Проект Генерального соглашения на размещение денежных средств на банковских вкладах (депозитах)	
11.	Другие документы, прикладываемые по усмотрению банка	

Руководитель кредитной организации (уполномоченное лицо):

(подпись) / _____
Ф.И.О.
М.П.

Приложение 5
к Порядку размещения денежных средств
автономной некоммерческой организации
«Фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства» в банковских
вкладах (депозитах) и(или) расчетных
счетах кредитных организаций

(подпункт 4.8 Порядка)

**Подтверждение соответствия кредитной организации требованиям,
установленным пунктом 1.2 Порядка размещения денежных средств**

	Требование к кредитной организации	Показатель по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату
1	Наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.	
2	Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей	
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 "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";	
4	Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет	
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	
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 Фонда	
7	участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	

Должность _____

Фамилия, Имя, Отчество _____

(Полностью)

Подпись _____

М.П.

Дата «__» _____ 201__ г.

Приложение 6
к Порядку размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» в банковских вкладах (депозитах) и(или) расчетных счетах кредитных организаций

(подпункт 3.1 Порядка)

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

(рекомендуемая форма)

г. Донецк

«__» _____ 20__ г.

Автономная некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» в лице _____, действующего на основании Устава в дальнейшем именуемая «Фонд», с одной стороны, и

_____ [полное наименование Банка] в лице [должность, фамилия, имя и отчество] действующего на основании, (Устава/ Доверенности) в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее **Соглашение** о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка участия Сторон в Депозитных отборах для целей размещения денежных средств во вклады (депозиты), проводимых в соответствии с Порядком размещения денежных средств автономной некоммерческой организации «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» в банковских вкладах (депозитах) и(или) расчетных счетах кредитных организаций (далее - Порядок) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки), а также условий и порядка заключения депозитных договоров.

1.2. Общие условия:

- Соглашение заключается между Фондом и Банком, соответствующим требованиям, установленным Порядком.

- Средства, размещенные в одном Банке, в совокупности (с учетом ранее размещенных средств и суммы депозита, по которому проводится Депозитный отбор), как правило, не могут превышать **60%** финансовых активов Фонда для установления размера максимального лимита на Банк, установленными Порядком.

- Размещение средств Фонда на банковских депозитах в Банке осуществляется Фондом путем проведения в установленном порядке Депозитного отбора по адресу местонахождения Фонда.

1.3. Условия каждого Депозитного отбора фиксируются в Извещении (уведомлении) Фонда о проведении Депозитного отбора (далее - Извещение), которое размещается на сайте Фонда.

1.4. Под общими условиями Депозитного отбора в целях настоящего Соглашения понимаются:

- период проведения отбора: дата начала приема Заявок Банков на участие в Депозитном отборе и дата окончания приема Заявок;
- срок депозита;
- сумма депозита (в рамках отбора);
- количество и сумма лотов;

- сроки рассмотрения Заявки Банка и срок принятия решения о результатах отбора.

1.5. Фонд вправе определять иные условия Депозитного отбора, отличные от общих условий, определяющие параметры размещения денежных средств в депозит, включающие:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия депозита;
- дата возврата депозита и уплаты процентов (предусматривается - ежемесячная выплата процентов по вкладу (депозиту) либо в конце срока депозита или иной вариант выплаты процентов, в соответствии с Извещением о проведении Депозитного отбора);
- размещение средств без возможности досрочного изъятия вклада (депозита);
- размещение средств с возможностью досрочного возврата всей суммы депозита и уплаты, начисленных на сумму депозита процентов по ставке, установленной депозитным договором;
- возможность полного либо частичного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в Банке на момент досрочного изъятия либо «без потери доходности» на изымаемую часть;
- иные условия депозитной сделки, определяемые в Извещении о проведении Депозитного отбора;
- окончательные условия депозитного договора устанавливаются в Извещении о проведении Депозитного отбора.

1.6. Депозиты, размещенные Фондом в Банке, пролонгации не подлежат.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Фонд вправе:

- по итогам открытого Депозитного отбора банков требовать заключения с Банком, Заявке которого по итогам отбора по лоту присвоен № 1 (в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Фондом о результатах Депозитного отбора), депозитного договора, общие условия которого приведены в форме депозитного договора, прикрепленной к Заявлению на участие в открытом отборе Банков, с процентной ставкой по депозиту, в соответствии с Заявкой Банка на участие в Депозитном отборе и на иных условиях, определенных в Извещении о проведении Депозитного отбора (сообщение о результатах отбора рассматривается в качестве предложения Банку, Заявке которого по итогам отбора по лоту присвоен № 1, заключить депозитный договор);
- по итогам открытого Депозитного отбора банков предложить Банку, Заявке которого по итогам отбора по лоту присвоен № 2 (в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Фонда о результатах Депозитного отбора), заключить депозитный договор, при условии не заключения депозитного договора с Банком, Заявке которого по итогам отбора по лоту присвоен № 1;
- заявить односторонний отказ от настоящего Генерального соглашения, в случае отказа Банка, Заявке которого по итогам отбора по лоту присвоен № 1, заключить депозитный договор или не предоставления Банком подписанного со своей стороны депозитного договора в установленный Порядком срок;
- устанавливать размер максимального лимита на Банк, в соответствии с критериями, определенными в Порядке;
- проверять достоверность сведений, предоставленных в Заявлении на участие в отборе Банков и прилагаемых к нему документах, а также в Заявке на участие в Депозитном отборе и прилагаемых к ней документах;
- заключать депозитные договоры с иными Банками, в случае проведения отбора банков для размещения денежных средств в депозиты в ином порядке по решению Коллегиального совета Фонда;
- заключать депозитные договоры с иными Банками, в случае если по результатам Депозитного отбора указанными Банками в установленном порядке предложена более высокая процентная ставка.

2.2. Обязанности Фонда:

- предоставлять Банку сведения для оформления платежных документов при возврате депозита, уплате начисленных на сумму депозита процентов и пени;
- допускать Заявку Банка в Депозитном отборе в течение срока действия настоящего Соглашения.

2.3. Банк вправе:

- принимать участие в Депозитном отборе по размещению свободных денежных средств Фонда во вклады (депозиты);
- запрашивать у Фонда сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

2.4. Обязанности Банка:

- по итогам Депозитного отбора, заключить депозитный договор в реализации права Фонда, установленного п. 2.1. настоящего Соглашения, принять от Фонда сумму депозита и для учета перечисленной суммы депозита открыть Фонду отдельный депозитный счет;
- в день возврата депозита, установленный Договором, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным Договором в рамках настоящего Соглашения (в том числе в случае досрочного возврата депозита), возвратить Фонду депозит и уплатить начисленные на сумму депозита проценты;
- представлять Фонду выписки из депозитного счета с указанием его номера по запросу Фонда в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по депозитному счету.

3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, о которых не было известно на момент заключения настоящего Соглашения.

3.2. Фонд вправе не допустить Банк к участию в ближайших по времени Депозитных отборах, путем установления Фондом лимита на Банк, равного нулю, в случае нарушения Банком сроков возврата депозита и (или) уплаты процентов по депозиту и (или) уплаты неустойки (пени) по любым договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Фондом и Банком до проведения Депозитного отбора.

3.3. Фонд вправе заявить односторонний отказ от настоящего Соглашения по основаниям, предусмотренным п. 2.1. настоящего Соглашения, а также в случае внесения изменений в Порядок.

3.4. Банк вправе отказаться от настоящего Соглашения в любой момент, за исключением периодов с даты подачи Банком Заявки в очередном Депозитном отборе до момента заключения депозитного договора по результатам Депозитного отбора.

4. Порядок разрешения споров

4.1. Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде Донецкой Народной Республики.

4.2. При рассмотрении любого спора обязательно соблюдение претензионного порядка. Претензия составляется в письменном виде, с изложением сути предъявляемых требований и приложением необходимых документов. Срок обязательного письменного ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с момента, её получения.

5. Срок действия Соглашения. Порядок изменения и расторжения Соглашения

5.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со следующего рабочего дня, следующего за днём его подписания обеими Сторонами и действует в течение одного года.

5.2. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению совершаются в письменной форме в виде дополнительных соглашений к настоящему Соглашению и подписываются уполномоченными должностными лицами Сторон. Дополнительные соглашения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемыми частями.

5.3. В случае вступления в силу изменений, указанных в настоящем пункте, которые не требуют внесения изменений в текст Соглашения, условия настоящего Соглашения остаются без изменений.

5.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от настоящего Соглашения по основаниям, указанным в п. 3.3., 3.4., при условии направления другой Стороне письменного уведомления на бумажном носителе не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.

5.5. В случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, Соглашение считается расторгнутым с даты, следующей за датой отзыва лицензии.

5.6. Фонд вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке в случае неисполнения Банком обязательств по возврату Фонду депозита и (или) уплате начисленных на сумму депозита процентов и (или) уплате неустойки (пени). При этом уведомление о расторжении Фондом направляется в порядке, указанном в п. 5.5. настоящего Соглашения.

5.7. Условия депозитных договоров, ранее заключенных между Фондом и Банком до подписания Генерального депозитного соглашения, не изменяются, а расчеты по ним осуществляются на первоначально согласованных условиях.

5.8. Условия депозитных договоров, заключенных между Фондом и Банком в порядке, установленном настоящим Соглашением, не изменяются в случае расторжения настоящего Соглашения или его прекращения ввиду одностороннего отказа, или истечения срока его действия, а расчеты по указанным депозитным договорам осуществляются на первоначально согласованных условиях.

6. Прочие условия

6.1. Банк соглашается с тем, что при проверке Банка на соответствие требованиям к отбору Банков, Фонд использует сведения, полученные от Центрального Банка Российской Федерации и Банк, предоставляет право Центральному Банку Российской Федерации раскрывать указанную информацию Фонду.

6.2. Банк не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

6.3. Стороны признают, что условия договоров банковского вклада (депозита), заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными, кроме условий, которые Фонд и (или) Банк и (или) контролирующие органы обязаны указывать в качестве раскрытия информации на своём официальном сайте в сети Интернет.

6.4. Стороны признают, что факт заключения настоящего Соглашения не является конфиденциальным.

6.5. Настоящее Соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах на ___ листах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру дня каждой из Сторон.

7. Реквизиты и подписи Сторон

Банк	Фонд Автономная некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предприимательства»
-------------	--

	<p>ОКТМО 21701000001 ОГРН 1239300011576 Юридический адрес: 283004, Донецкая Народная Республика, г. Донецк, ул. Артема, 167, помещение 1 электронная почта: inform@mb180.ru номер телефона: +7 (949) 626-85-31 ИНН / КПП 9309026191 / 930901001 ОКПО 74649650 идентификатор Соглашения 005C04013923PFQ0008220022 Платежные реквизиты: лицевой счет 712ZU548001 в Управлении Федерального казначейства по Донецкой Народной Республике, единый казначейский счет 40102810745370000095, кор.сч.03225643210000008200, БИК Отделения Донецк Банка России 042157001 БИК УФК по Донецкой Народной Республике 042157901 Реквизиты банка: Расчетный счет 40703810109300001097 Корреспондентский счет 3010181040000000055 ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», г. Москва БИК банка 044525555</p>
--	---