

Утвержден
Наблюдательным советом некоммерческой
организации Магаданский региональный
фонд содействия развитию
предпринимательства
(Протокол №2 от 14.06.2022г.)

ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия и принципы размещения и (или) инвестирования временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее – «Фонд»).

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»;

Наблюдательный совет Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда;

Исполнительный директор Фонда – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

Заёмщик – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели, самозанятые граждане или организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

Заявка на участие в конкурсе (заявка) – письменное подтверждение кредитной организацией согласия на участие в конкурсе на условиях, указанных в письме о проведении конкурса, поданная в срок в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком;

Соглашение о сотрудничестве – соглашение о сотрудничестве, заключенное между Фондом и кредитной организацией по установленной Фондом форме;

Инвестиционная декларация - документ Фонда, устанавливающий цели и принципы инвестирования средств Фонда, инвестиционную политику Фонда, состав и структуру инвестиционного портфеля Фонда.

2. Принятие решения о размещении средств

2.1. С целью обеспечения Фонда средствами для осуществления текущей деятельности и пополнения его основной части временно свободные средства Фонда, находящиеся на его расчетных счетах, могут быть инвестированы и (или) размещены в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

2.2. Общий объем средств, возможных к инвестированию и (или) размещению, определяется решением Наблюдательного совета Фонда по представлению Исполнительного директора Фонда.

2.3. Средства Фонда размещаются с учетом положений Инвестиционной декларации Фонда.

2.4. Информация о проведении конкурса с указанием сроков, условий участия, критериев отбора кредитных организаций, а также перечня документов, необходимых к предоставлению в Заявке на участие в конкурсе, публикуется на официальном сайте Фонда <https://фондмагадан.рф>

2.5. Итоги конкурса по размещению средств Фонда доводятся до сведения кредитных организаций путем публикации информации на официальном сайте Фонда <https://фондмагадан.рф> не позднее даты размещения средств, определенной условиями конкурса. Победители конкурса получают дополнительное оповещение об итогах конкурса по телефону, указанному в Заявке на участие в конкурсе.

3. Требования к кредитным организациям при размещении средств Фонда

3.1. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства в депозиты кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

3.2. Размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах в кредитных организациях производится при условии одновременного соблюдения ими следующих требований:

Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. руб. по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со ст.57 Закона о Банке России;

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-";

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

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;

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;

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».

3.3. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пп. 3.1., 3.2. настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств РГО на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.4. Кроме основных требований, определенных п.3.2. настоящего Порядка, к кредитным организациям могут предъявляться следующие дополнительные требования:

наличие подписанного между кредитной организацией и Фондом Соглашения о сотрудничестве;

наличие действующих кредитов, выданных под поручительство Фонда;

наличие заключенных договоров поручительства с начала календарного года. Для кредитных организаций, заключивших Соглашение о сотрудничестве в текущем году, наличие согласованных со стороны Фонда заявок на предоставление поручительства;

иные дополнительные требования, указываемые в конкурсной документации на дату объявления конкурсного отбора кредитных организаций по размещению временно свободных денежных средств в депозиты.

3.5. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

- 30% от общего размера денежных средств Фонда при величине гарантийного капитала более 700 млн. рублей;

- 40% от общего размера денежных средств Фонда при величине гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

- 60% от общего размера денежных средств Фонда при величине гарантийного капитала менее 300 млн. рублей;

3.6. Обязательным условием заключаемого между Фондом и кредитной организацией договора банковского депозита является ежемесячное начисление

и выплата начисленных на сумму депозита процентов.

3.7. Фонд вправе установить дополнительным условием в договоре возможность возврата по первому требованию суммы, размещенной в депозит.

3.8. Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям пп. 3.1., 3.2. настоящего Порядка не более 10% от размера общих денежных средств.

3.9. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Наблюдательным советом Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

3.10. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

3.11. Фонд вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

4. Проведение конкурса по размещению средств

4.1. Конкурс по размещению средств Фонда проводится в два этапа.

4.2. Первый этап инициируется не менее чем за 15 рабочих дней до даты возвращения ранее размещенных средств.

4.3. Исполнительный директор Фонда инициирует проведение заседания Наблюдательного совета Фонда, на который выносится вопрос об условиях размещения возвращающихся средств, предоставляет материалы и вносит предложения по условиям размещения возвращающейся суммы средств.

4.4. Проведение заседаний Наблюдательного совета Фонда по вопросам размещения денежных средств Фонда возможно одним из следующих способов:

в ходе совместного заседания членов Наблюдательного совета; проведения видеоконференций с членами Наблюдательного совета;

заочного голосования с использованием систем электронного документооборота и специальных разработанных программных приложений посредством защищенных каналов связи.

При применении любого из способов членам Наблюдательного совета Фонда рассылается вся необходимая для принятия решений информация и документы.

4.5. В ходе заседания Наблюдательного совета Фонда принимается решение о сумме очередного размещения средств, сроке размещения депозитов и периоде проведения конкурса.

4.6. Второй этап проводится с момента принятия решения Наблюдательного совета об объявлении конкурса.

4.7. Фонд сообщает кредитным организациям- партнерам об объявлении конкурса и предлагает в соответствии с п. 4.5. настоящего Порядка представить в Фонд в составе конкурсной документации следующие документы:

заявку о готовности кредитной организации принять на депозит денежные средства Фонда на условиях, предложенных Наблюдательным советом Фонда, с указанием предлагаемой кредитной организацией процентной ставки. Заявка оформляется по форме Приложения 1 к настоящему Порядку);

информацию и документы, подтверждающие соответствие кредитной организации основным требованиям к кредитной организации, претендующей на размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах, установленных пунктами 3.2-3.11 настоящего Порядка (Список документов изложен в Приложении № 2 к настоящему Порядку и является приложением к конкурсной документации в виде описи предоставляемых документов);

4.7. Опись документов, входящих в состав заявки, все страницы Заявки на участие в конкурсе и документов, прилагаемых к ней в соответствии с перечнем, установленным конкурсной документацией, должны быть прошиты, скреплены печатью кредитной организации и заверены подписью уполномоченного лица.

4.8. Соблюдение кредитной организацией указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав Заявки на участие в конкурсе поданы от имени кредитной организации, что подтверждает подлинность и достоверность поданных документов и сведений.

4.9. Подача Заявки на участие в конкурсе в форме электронного документа не предусмотрена.

4.10. Сведения, содержащиеся в заявках кредитных организаций, не должны допускать двусмысленных толкований.

4.11. Все документы, представляемые кредитными организациями в составе Заявки на участие в конкурсе, должны быть заполнены по всем пунктам.

4.12. После получения от кредитных организаций документов в соответствии с п. 4.7. настоящего Порядка Исполнительный директор Фонда подготавливает мотивированное заключение и проект решения о размещении средств Фонда на депозиты в кредитных организациях.

4.13. Подготовленное мотивированное заключение и проект решения выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда для принятия окончательного решения.

4.14. До участия в конкурсе не допускаются кредитные организации, не соответствующие условиям п. 3.2 - 3.4 и п. 4.7. настоящего Порядка и (или) не предоставившие полный пакет документов, предусмотренный п. 4.7. настоящего Порядка.

4.15. Победители конкурса по размещению средств Фонда, а также размер средств, подлежащих размещению на депозит конкретной кредитной организации, определяются Наблюдательным советом Фонда по итогам комплексной оценки следующих основных критериев:

4.16. величина предлагаемой ставки по депозиту;

4.17. активность кредитных организаций по взаимодействию с Фондом в рамках Соглашения о сотрудничестве. При оценке данного критерия учитывается количество Заёмщиков, получивших кредиты под поручительство Фонда, а также объем кредитных ресурсов, выданных под поручительство Фонда.

4.18. Фонд может установить в качестве дополнительного требования к кредитным организациям, в которых размещаются средства Фонда на депозит, требования по кредитованию Заёмщиков в размере не менее объема средств, размещенных на депозит данной кредитной организации, по согласованной с

Фондом ставке.

4.19. В случае уклонения кредитной организации-победителя конкурса от заключения договора на условиях, предложенных в письме о готовности принять депозит денежные средства Фонда, последний вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.

4.20. Наблюдательный совет Фонда правомочен принимать решения о размещении средств, если на нем присутствует не менее 2/3 от количества его членов. Решения считаются принятыми, если за них проголосовало большинство членов Наблюдательного совета Фонда, присутствующих на его заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Наблюдательного совета, а при его отсутствии - голос заместителя председателя.

4.21. Решение о размещении средств оформляется протоколом заседания Наблюдательного совета.

5. Процедура размещения средств Фонда

5.1. После принятия Наблюдательным советом Фонда решения о размещении и (или) инвестировании временно свободных денежных средств Исполнительный директор Фонда подписывает договоры банковского депозита/ инвестиционный договор на условиях, определенных решением Наблюдательного совета Фонда.

5.2. После подписания указанных в п. 5.1. договоров средства Фонда перечисляются с расчетного счета Фонда на депозиты, открытые Фонду в кредитных организациях либо на предусмотренный Договором счет.

5.3. Исполнительный директор Фонда контролирует своевременность и правильность начисления и выплаты процентов по размещаемым и (или) инвестированным временно свободным денежным средствам.

5.4. По истечении срока договора банковского депозита/инвестиционного договора кредитная организация обязана вернуть Фонду сумму депозита и выплатить начисленные, но не выплаченные за последний расчетный период проценты на сумму депозита. Денежные средства перечисляются кредитной организацией по реквизитам, указанным Фондом.

5.5. Размещенные и (или) инвестированные временно свободные денежные средства, подлежат возврату на условиях, определенных в договоре банковского депозита/инвестиционном договоре.

5.6. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным пп. 3.2-3.4. настоящего Порядка, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

Приложение № 1 к Порядку размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

Фирменный бланк участника конкурса

« _____ » _____ 202_ г.

Исполнительному директору
Некоммерческой организации
«Магаданский региональный фонд содействия
развитию предпринимательства»
(Ф.И.О.)

Заявка

на участие в конкурсном отборе кредитных организаций на право размещения временно свободных денежных средств Фонда

_____ (наименование организации - участника конкурса) в лице, _____ (наименование должности руководителя и его Ф.И.О.) (далее – Участник конкурса), подтверждает свое согласие участвовать в конкурсном отборе кредитных организаций на право размещения временно свободных денежных средств Фонда на депозитах (далее – конкурс) на условиях, установленных Инвестиционной декларацией Фонда, Порядком размещения временно свободных денежных средств Фонда и предлагает следующие условия размещения:

Срок размещения, дни	Сумма депозита, руб.	Ставка по депозиту, %

1. (Наименование кредитной организации) подписанием настоящей заявки подтверждает:

а) отсутствие действующей в отношении (Наименование кредитной организации) меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

б) отсутствие у (Наименование 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 просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств Фонда;

в) наличие у (*Наименование кредитной организации*) кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата присвоения рейтинга

(по классификации рейтинговых агентств: Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "А-(RU)"; Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-").

2. (*Наименование кредитной организации*) сообщает о количестве и объемах выданных кредитов СМСП на территории Магаданской области _____ (за предыдущий отчетный год и с начала текущего года на 1 число месяца подачи заявки)

3. (*Наименование кредитной организации*) гарантирует достоверность сведений, предоставленных в настоящей заявке и Приложениях к ней.

3. Контактное лицо со стороны кредитной организации:

4. Приложения к настоящей заявке прилагаются согласно описи документов (по перечню, установленному Приложением 2 к Порядку размещения временно свободных денежных средств Фонда).

Должность _____ /Ф.И.О/
М.П.

Приложение № 2 к Порядку размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

**Список документов
на участие кредитных организаций в конкурсном отборе на
право размещения временно свободных денежных средств Фонда на
депозитах**

№ п/п	Наименование документов	Кол-во листов
1	Заявка на участие в конкурсе (по форме приложения №1)	
2	Копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица	
3	Копия универсальной или базовой лицензии на осуществление банковских операций Центрального Банка Российской Федерации	
4	Копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	
5	Расчет собственных средств (капитала) на первое число двух последних завершенных кварталов и на первое число месяца подачи заявки	
6	Расчет обязательных нормативов, установленных инструкцией Банка России № 180-И от 28.07.2017 "Об обязательных нормативах банков", на первое число двух последних завершенных кварталов	
7	Копия отчета, подтверждающего 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-"	
8	Проект договора банковского депозита/инвестиционного договора	
9	Документ, подтверждающий полномочия лица на подписание договора банковского депозита	
10	Аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за прошедший отчетный год (либо обеспечить доступ к информации в электронном виде)	
11	Аудированную отчетность (в соответствии со стандартами МСФО) за прошедший отчетный год (по кредитной организации или банковской группе) (либо обеспечить доступ к информации в электронном виде)	
12	Прочие документы на усмотрение кредитной организации	