

Утвержден
Наблюдательным советом некоммерческой
организации «Магаданский региональный
фонд содействия развитию
предпринимательства»
(Протокол №20 от 07.06.2024г.)

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

1. Общие положения

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

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее – **Организатор или Фонд**);

Наблюдательный совет некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (далее - **Наблюдательный совет Фонда**) - высший коллегиальный орган управления Фонда;

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

Заявка на участие в Отборе (далее - **Заявка**) – письменное подтверждение кредитной организацией согласия на участие в Отборе на условиях, указанных в извещении о проведении Отбора, поданная в срок в соответствии с требованиями, установленными Порядком;

Соглашение о сотрудничестве – соглашение о сотрудничестве при предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятых граждан, заключенное между Фондом и кредитной организацией;

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

Участник Отбора (далее – **Участник, Банк**) – кредитная организация, соответствующая требованиям, закреплённым разделом 3 Порядка, представившая Организатору Заявку на участие в Отборе в соответствии с Порядком.

2. Принятие решения о размещении средств

2.1. С целью обеспечения Фонда средствами для осуществления текущей деятельности и пополнения гарантийного капитала 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 Отбора с указанием сроков, условий участия, критериев Отбора кредитных организаций, а также перечня документов, необходимых к предоставлению в Заявке на участие в Отборе, публикуется на официальном сайте Фонда <https://фондмагадан.рф>.

2.5. Итоги Отбора по размещению средств Фонда доводятся до сведения кредитных организаций путем публикации информации на официальном сайте Фонда <https://фондмагадан.рф> в срок не позднее, чем через 2 (два) рабочих дня после принятия Наблюдательным советом Фонда решения о размещении и (или) инвестировании временно свободных денежных средств. Победители Отбора получают дополнительное оповещение об итогах Отбора по телефону, указанному в Заявке на участие в Отборе, а также путем направления им соответствующего уведомления.

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 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Закон 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 "A-(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»;

- на дату проведения Отбора в суде общей юрисдикции и/или в арбитражном суде и/или третейском суде не рассматривается иск кредитной организации к Фонду и/или не обжалуется ранее вынесенное в пользу Фонда судебное решение.

3.3. Основным критерием Отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям п. 3.2. Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.4. В целях определения победителя Отбора при одинаковых значениях процентных ставок, кроме основных требований, определенных п.3.2. 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 документации по Отбору на дату объявления 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. Обязательными условиями заключаемого между Фондом и кредитной организацией договора банковского депозита являются:

- 1) невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита);

- 2) 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 без потери доходности.

3.8. Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций,

соответствующих требованиям п. 3.2. Порядка, не более 10% от общего объема денежных средств.

3.9. Утверждение максимального лимита 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 объема денежных средств.

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

4. Проведение Отбора по размещению средств

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

4.2. Первый этап инициируется не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты возвращения ранее размещенных средств.

4.3. Фонд инициирует проведение заседания Наблюдательного совета Фонда, на который выносится вопрос об условиях размещения временно свободных денежных средств, предоставляет материалы и вносит предложения по условиям их размещения.

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 Фонда;
- проведения видеоконференций с членами Наблюдательного совета Фонда;
- 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 Отбора. По итогам заседания формируется извещение о проведении Отбора, которое публикуется на официальном сайте Фонда <https://фондмагадан.рф>.

4.6. 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.

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

4.8. Второй этап проводится с момента принятия решения Наблюдательным советом Фонда об объявлении Отбора.

4.9. Фонд сообщает кредитным организациям-партнерам об объявлении Отбора и предлагает представить следующие документы и информацию:

- заявку о готовности кредитной организации принять на депозит денежные средства Фонда на условиях, утвержденных Наблюдательным советом Фонда по форме Приложения № 1 к Порядку;
- информацию и документы, подтверждающие соответствие кредитной организации

основным требованиям к Участникам Отбора, претендующим на размещение временно свободных денежных средств Фонда на депозитах, установленных Порядком (список документов изложен в Приложении № 2 к Порядку и прилагается к Заявке).

Список документов, входящих в состав Заявки, все страницы Заявки на участие в Отборе и документы, прилагаемые к ней в соответствии с перечнем, установленным документацией по Отбору, должны быть прошиты, скреплены печатью кредитной организации и заверены подписью уполномоченного лица.

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

4.11. Кредитные организации самостоятельно несут все расходы, связанные с подготовкой и подачей Заявки на участие в Отборе.

4.12. Подача Заявки на участие в Отборе в форме электронного документа не предусмотрена.

4.13. Сведения, содержащиеся в Заявках Участников Отбора, не должны допускать двусмысленных толкований.

4.14. Все документы, представляемые Участниками Отбора в составе Заявки на участие в Отборе, должны быть заполнены по всем пунктам.

4.15. Поступившие Заявки регистрируются в Журнале входящих документов в порядке их поступления.

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

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

4.18. До участия в Отборе не допускаются кредитные организации, не соответствующие требованиям установленными Порядком и (или) не предоставившие полный пакет документов, предусмотренный п. 4.7. Порядка.

4.19. Победители Отбора на размещение денежных средств Фонда определяются Наблюдательным советом Фонда по итогам комплексной оценки в виде ранжирования Участников Отбора по следующим основным критериям:

- величина предлагаемой ставки по депозиту;
- иные дополнительные требования в соответствии с п. 3.4. Порядка.

4.20. В случае равенства процентной ставки и прочих условий победителем признается кредитная организация, подавшая Заявку первой.

4.21. Если по итогам Отбора при размещении лота, предназначенного кредитной организации, превышает максимальный объем средств Фонда (в соответствии с п. 3.5. Порядка), то депозитный договор заключается с Участником Отбора, занявшим следующее место при ранжировании.

4.22. Срок заключения договора банковского вклада (депозита) указывается в извещении о проведении Отбора.

В случае, если победитель Отбора до истечения срока, установленного на заключение договора банковского вклада (депозита), указанного в извещении о проведении Отбора, не представил Фонду подписанный со своей стороны договор, победитель Отбора признается уклонившимся от заключения договора. В этом случае заключение договора банковского вклада (депозита) осуществляется с Участником Отбора, Заявке которой присвоено следующее место, не позднее 5 (пяти) рабочих дней

с даты направления письменного уведомления Участнику Отбора о наступлении такой обязанности.

В случае уклонения всех Участников Отбора от заключения договора банковского вклада (депозита) Фонд вправе принять решение о признании Отбора несостоявшимся.

Информация о Банках, уклонившихся от подписания договора банковского вклада (депозита), размещается Фондом на официальном сайте <https://фондмагадан.рф>.

4.23. В случае если победитель Отбора признан уклонившимся от заключения договора (п. 4.22. Порядка), Фонд вправе обратиться в суд с иском о понуждении победителя Отбора заключить договор банковского вклада (депозита) и о возмещении убытков, причиненных уклонением от заключения договора банковского вклада (депозита).

4.24. Участник, подавший Заявку на участие в Отборе, вправе отозвать Заявку в любое время до даты окончания приема Заявок, направив соответствующее письменное заявление. Представленные на Отбор документы не возвращаются.

4.25. Заявки, полученные после окончания срока приема Заявок на участие в Отборе, установленного Организатором, не участвуют в Отборе.

4.26. Организатор, разместивший извещение об Отборе на основании решения Наблюдательного совета Фонда, вправе отказаться от его проведения полностью или частично (отказ от лота(ов)) в течение срока, установленного для приема Заявок.

4.27. Извещение об отказе от проведения Отбора полностью или частично (отказ от лота(ов)) размещается Организатором Отбора на сайте <https://фондмагадан.рф> в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Участники Отбора получают дополнительное оповещение по телефону, указанному в Заявке на участие в Отборе.

5. Процедура размещения средств Фонда

5.1. После принятия Наблюдательным советом Фонда решения о размещении и (или) инвестировании временно свободных денежных средств уполномоченное лицо Фонда подписывает договоры банковского вклада (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 или установленным договором банковского вклада (депозита).

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

5.6. В случае получения Фондом информации в период действия договора банковского вклада (депозита) о фактах прекращения соответствия требованиям к кредитным организациям при размещении средств Фонда, установленным приказом

Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" и настоящим Порядком, Фонд инициирует проведение заседания Наблюдательного совета Фонда, на который выносится вопрос о необходимости/отсутствии необходимости отзыва денежных средств из кредитной организации.

5.7. Фонд имеет право раскрывать неопределенному кругу лиц информацию, касающуюся суммы денежных средств, размещённых во вклад (депозит), срок их размещения и размер процентной ставки, начисляемой на сумму размещённых средств во вклад (депозит), а также иную информацию, обязанность распространения которой возложена на Фонд нормативными актами Российской Федерации.

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

Фирменный бланк участника Отбора

«_____» _____ 202_ г.

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

**Заявка
на участие в отборе кредитных организаций на право размещения временно свободных денежных средств Фонда (далее – Заявка)**

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

Параметры договора	Лот №1	Лот №2	...
Сумма вклада (депозита), руб.			
Процентная ставка по вкладу (депозиту), % годовых			
Срок размещения, дни			
Период начисления/ выплаты процентов (ежемесячно/ ежеквартально/ в конце срока)			
Невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора банковского вклада (депозита), (да/нет)			
Возможность частичного/полного досрочного снятия средств вклада (депозита), без потери процентов (да/нет)			
Процентная ставка (годовых) при досрочном расторжении вклада (депозита)			

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	URL публикации

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

г) наличие у (*Наименование кредитной организации*) собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд руб. по данным Центрального Банка Российской Федерации по состоянию 2 последние отчетные квартальные даты и на первое число месяца подачи Заявки (при отсутствии на первое число месяца, предшествующего подачи Заявки):

Дата			
Размер собственных средств (капитала), млрд руб.			

д) что в отношении (*Наименование кредитной организации*) не проводится процедура ликвидации, банкротства, деятельность не приостановлена.

е) что в отношении (*Наименование кредитной организации*) в текущее время не применяются санкции Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций.

2. (*Наименование кредитной организации*) гарантирует достоверность сведений, предоставленных в настоящей Заявке и Приложениях к ней, и подтверждает право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у юридических лиц упомянутых в нашей Заявке информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

3. Данная Заявка также служит согласием Фонду на запрос подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность Участника Отбора органах.

4. В случае, если наши предложения будут признаны лучшими, мы берем на себя обязательства подписать с некоммерческой организацией «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» Договор банковского вклада (депозита) в соответствии с требованиями Порядка и условиями наших предложений до истечения срока на заключение договора банковского вклада (депозита), указанного в извещении о проведении Отбора.

5. В случае, если наши предложения будут лучшими после предложений победителя Отбора, а победитель Отбора будет признан уклонившимся от заключения с некоммерческой организацией «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» договора банковского вклада (депозита), мы обязуемся подписать Договор банковского вклада (депозита) в соответствии с требованиями Порядка и условиями наших предложений не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента уведомления нас о наступлении такой обязанности по условиям Порядка Организатором Отбора.

6. В случае подписания договора банковского вклада (депозита) по итогам Отбора (*Наименование кредитной организации*) обязуется сообщить о фактах прекращения соответствия требованиям к кредитным организациям при размещении средств Фонда, установленным приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности" и настоящим Порядком в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего(их) факта(ов).

7. Контактное лицо со стороны кредитной организации (*указываются Ф.И.О., телефон и другие доступные средства связи, включая адрес для обмена информацией*):

_____.

8. Настоящая Заявка действует до завершения процедуры проведения Отбора.

9. К настоящей Заявке прилагаются документы согласно описи (по перечню, установленному Приложением № 2 к Порядку размещения временно свободных денежных средств Фонда) на _____ листах.

Должность

/Ф.И.О/

подпись

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 Отборе на право размещения
временно свободных денежных средств Фонда на депозитах**

№ п/п	Наименование документов	Кол-во листов
1	Заявка на участие в Отборе (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	Документ, подтверждающий полномочия представителя банка и лица на подписание договора банковского депозита	
6*	Копия аудиторского заключения, отражающая мнение аудиторской компании (без приложений) по итогам работы кредитной организации за прошедший отчетный год	
7	Проект договора банковского вклада (депозита)/инвестиционного договора	
8	Прочие документы на усмотрение кредитной организации	

* Документы могут не предоставляться в том случае, если Банк предоставлял эти документы в Фонд ранее в процессе предыдущих Отборов, за исключением случаев внесения в них изменений либо имеющих ограниченный срок действия.