

УТВЕРЖДЕНО

протоколом Совета некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»

от 19.04.2018 № 1

ПОРЯДОК
размещения временно свободных денежных средств
некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого
и среднего предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет общие условия и принципы размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» (далее – «Фонд») на депозиты в кредитных организациях.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – не имеющая членства унитарная некоммерческая организация «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства», учрежденная управлением Алтайского края по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий функции по обеспечению соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан;

Экспертный совет Фонда – постоянно действующий коллегиальный орган управления Фондом, наделенный полномочиями по принятию решений Советом Фонда;

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

СМСП – 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;

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 размещены на депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации (денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях).

2.2. Общий объем средств, возможных к размещению на депозиты в кредитных организациях, определяется решением Совета Фонда по представлению 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 www.altfond.ru. Итоги конкурса по размещению средств Фонда доводятся до сведения кредитных организаций путем публикации информации на официальном сайте Фонда www.altfond.ru 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 у кредитной организации 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 международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "BB-", либо

"МудисИнвесторс Сервис" (Moody'sInvestorsService) не ниже "Ba3";

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 физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

3.3. 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.

3.4. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается 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;

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

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. Директор Фонда инициирует проведение Экспертного совета Фонда, на который выносятся вопросы об условиях размещения возвращающихся средств, предоставляет материалы и вносит предложения по условиям размещения возвращаемой суммы средств. При подготовке материалов используются данные о состоянии рынка размещения денежных средств.

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

в ходе совместного заседания членов совета;
проведения видеоконференций с членами совета;
заочного голосования с использованием систем электронного документооборота и специальных разработанных программных приложений посредством защищенных каналов связи.

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

4.5. В ходе заседания Экспертного совета Фонда принимается решение о сумме очередного размещения средств, сроке размещения и минимальной процентной ставке размещения средств. С этого момента осуществляется второй этап конкурса.

4.6. При принятии решения о размещении на депозит части средств Фонда Директор Фонда сообщает об этом кредитным организациям и предлагает в течение 5 рабочих дней представить в Фонд в составе конкурсной документации следующие документы:

заявку о готовности кредитной организации принять на депозит денежные средства Фонда на условиях, предложенных Экспертным советом Фонда, с указанием предлагаемой кредитной организацией процентной ставки (не ниже минимальной процентной ставки, установленной Экспертным советом Фонда). 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 3.2-3.3 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 одним томом, скреплены печатью кредитной организации и заверены подписью лица, уполномоченным на то кредитной организацией.

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

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

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

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

4.11. После получения от кредитных организаций документов в соответствии с п. 4.6. настоящего Порядка Директор Фонда подготавливает мотивированное заключение и проект решения о размещении средств Фонда на депозиты в кредитных организациях.

4.12. Подготовленное мотивированное заключение и проект решения выносятся на рассмотрение Экспертного совета Фонда для принятия окончательного решения.

4.13. До участия в конкурсе не допускаются кредитные организации, не соответствующие условиям п. 3.2 - 3.3 и п. 4.6. настоящего Порядка и (или) не предоставившие полный пакет документов, предусмотренный п. 4.6. настоящего Порядка.

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

величина предлагаемой ставки по депозиту;

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

показатели объемов кредитования СМСП на территории Алтайского края.

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

4.16. 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.

4.17. Экспертный 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 Экспертного совета Фонда, присутствующих на его заседании. При равенстве голосов решающим является голос председателя Экспертного совета, а при его отсутствии - голос заместителя председателя.

4.18. Решение о размещении средств оформляется протоколом заседания.

5. Процедура размещения средств Фонда

5.1. После принятия Экспертным советом Фонда решения о размещении денежных средств на депозиты в кредитных организациях Директор Фонда подписывает с кредитными организациями, указанными в решении, договоры банковского депозита на условиях, определенных решением Экспертного 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.

5.3. Директор Фонда контролирует своевременность и правильность начисления и выплаты кредитными организациями процентов на суммы средств, размещенных на депозитах.

5.4. По истечении срока договора банковского депозита 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. Суммы, размещенные на депозит, подлежат возврату на условиях, определенных в договоре банковского депозита.

Приложение № 1 к Порядку размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»

« _____ » _____ 201_ г.

Директору
Некоммерческой организации
«Алтайский фонд развития малого и
среднего 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)* следующего международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности:

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг долгосрочной кредитоспособности	Дата присвоения рейтинга

(по классификации рейтинговых агентств "ФитчРейтингс" (FitchRatings) или "Стандарт энд Пурс" (Standart&Poor's) не ниже "BB-", либо "МудисИнвесторс Сервис" (Moody'sInvestorsService) не ниже "Ba3")

2. *(Наименование кредитной организации)* сообщает о количестве и объемах выданных кредитов СМСП на территории Алтайского края _____
(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.

4. Контактное лицо со стороны кредитной организации:

5. 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 «Алтайский фонд развития малого и среднего 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 от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков", на первое число двух последних завершенных кварталов и первое число месяца подачи заявки	
7	Копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (при наличии) или иные документы, подтверждающие наличие рейтинга.	
8	Проект договора банковского депозита	
9	Документ, подтверждающий полномочия лица на подписание договора банковского депозита	
10	Аудиторское заключение по итогам работы кредитной организации за прошедший отчетный год	
11	Аудированную отчетность (в соответствии со стандартами МСФО) за прошедший отчетный год (по кредитной организации или банковской группе)	
12	Прочие документы на усмотрение кредитной организации	

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 9
(Александр) лист об



Директор ИЮ Алтайский фонд
МСП ⁰ А.В. Слободяников

Александр Слободяников 2018 г.

