

«УТВЕРЖДАЮ»

Исполнительный директор  
АНО «ГФ ЧР»



/ О. К. Ланцова

«22» марта 2023 года

ПОРЯДОК  
отбора кредитных организаций для размещения средств  
Автономной некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

г. Чебоксары

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий порядок подготовлен в соответствии с требованиями приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 года №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», инвестиционной декларации Автономной некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

1.2. В настоящем порядке используются следующие понятия:

Фонд, Организатор отбора - Автономная некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

Отбор - отбор кредитных организаций для заключения договоров на размещение денежных средств Фонда во вклады (депозиты), организуемый и проводимый Фондом в соответствии с настоящим порядком.

Участник отбора – кредитная организация, подавшая в Фонд заявку на участие в отборе кредитных организаций для заключения договоров на размещение денежных средств Фонда во вклады (депозиты), организуемым и проводимым Фондом на условиях, предусмотренных настоящим порядком.

Комиссия – комиссия, создаваемая приказом исполнительного директора Фонда для подготовки и проведения процедур отбора кредитных организаций для размещения средств Фонда во вклады (депозиты).

1.3. Принципы проведения отбора: открытость, гласность, равенство участников.

## **2. ИЗВЕЩЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОТБОРА. ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА**

2.1. Организатор отбора размещает на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» извещение о проведении Отбора согласно приложению № 1 к настоящему Порядку в срок не позднее чем за 10 рабочих дней до окончания срока подачи заявок на участие в Отборе.

2.2. Фонд вправе принять решение о внесении изменений в извещение о проведении Отбора (далее - Извещение) и (или) в настоящий порядок до окончания срока подачи заявок на участие в Отборе. Сообщение о внесении таких изменений публикуется на официальном сайте Фонда в сети Интернет: <http://gfchr.org>. При этом срок подачи заявок на участие в Отборе продлевается так, чтобы со дня размещения на официальном сайте изменений, внесенных в Извещение и (или) настоящий порядок, до окончания срока подачи заявок на участие в Отборе, он составлял не менее чем 5 (пять) рабочих дней.

2.3. Фонд вправе отказаться от проведения Отбора в любое время независимо от обстоятельств.

2.4. Извещение об отказе от проведения Отбора публикуется и размещается Фондом на своем официальном сайте в сети Интернет: <http://gfchr.org>.

2.5. Участник отбора обязан самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации о внесении изменений в настоящий Порядок, в извещение о проведении Отбора или об отказе от проведения Отбора. Фонд не несет ответственности в случае неполучения участником Отбора вышеуказанной информации.

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)**

3.1. Договор банковского вклада (депозита) заключается на условиях, указанных в настоящем Порядке, в извещении о проведении Отбора, а также должен содержать следующие обязательные условия:

1) о возврате депозита на расчетный или лицевой счет Фонда, с которого он был зачислен;

2) о возврате начисленных процентов по депозиту на расчетный счет Фонда №40703810500000001570, открытый в Банк ГПБ (АО) г. Москва (БИК 044525823, корр. счет 30101810200000000823 в ГУ Банка России по ЦФО), в случае наличия данного требования в Извещении;

3) о невозможности одностороннего изменения процентной ставки в сторону

уменьшения в течение всего срока действия договора банковского вклада (депозита);

4) об обязанности кредитной организации ежеквартально, не позднее 15 (Пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять в Фонд информацию о размере начисленных процентов по договору банковского вклада (депозита) по состоянию на последнее число отчетного квартала с нарастающим итогом в соответствии с приложением № 2 к настоящему порядку;

5) о возможности по заявлению Фонда частичного или полного списания денежных средств с депозита, в случае наличия данного требования в Извещении;

6) о сроке зачисления Фондом суммы депозита не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем подписания договора банковского вклада (депозита);

7) о порядке выплаты процентов по депозиту в соответствии с условиями, указанными в Извещении.

#### **4. ЗАТРАТЫ НА ПОДГОТОВКУ ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

4.1. Кредитные организации несут любые расходы, связанные с подготовкой, подачей изменением или отзывом заявки на участие в Отборе.

Фонд не возмещает Участникам отбора расходы, связанные с участием в Отборе, независимо от результатов Отбора, в том числе при отказе Фонда от проведения Отбора.

#### **5. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ОТБОРА**

5.1. Участниками отбора могут быть кредитные организации при одновременном соблюдении следующих условий:

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 100 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу РГО;

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 Федеральным закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (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 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

#### **6. ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

6.1. Участник отбора подает заявку на участие в Отборе по форме, согласно приложению № 3 к настоящему порядку.

6.2. К заявке должны быть приложены документы, в соответствии с приложением № 4

к настоящему порядку.

6.3. Все документы, представленные на участие в Отборе в составе заявки, должны быть скреплены в один том, прошиты, иметь сквозную нумерацию листов, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица Участника отбора.

6.4. Все документы на участие в Отборе подаются в запечатанном конверте. На конверте указываются:

- адрес, наименование Фонда;
- адрес, наименование Участника отбора;
- слова «Заявка на участие в отборе кредитных организаций для размещения денежных средств АНО «ГФ ЧР» во вклады (депозиты)».

6.5. Конверт с заявкой на участие в Отборе регистрируется в день подачи в листе регистрации заявок на участие в отборе кредитных организаций для размещения средств Автономной некоммерческой организации «Гарантийный фонд Чувашской Республики» во вклады (депозиты) (далее – Лист регистрации) согласно приложению № 6 к настоящему порядку.

6.6. При поступлении конверта с заявкой на участие в Отборе по почте, либо курьерской доставкой, в Листе регистрации делается соответствующая пометка.

6.7. Участник отбора, вправе изменить, или отозвать заявку в любое время до вскрытия Комиссией конвертов путем письменного уведомления Фонда об этом до истечения срока подачи заявок, установленного в извещении о проведении отбора.

Изменения заявки на участие в Отборе должны быть представлены Фонд в запечатанном конверте. На конверте указывается:

- адрес, наименование Фонда;
- адрес, наименование Участника отбора;
- слова «Изменение заявки на участие в Отборе»

Конверт с изменениями заявки на участие в Отборе поступивший в Фонд после окончания процедуры вскрытия конвертов с заявками, не принимается к рассмотрению.

6.8. Участник отбора, желающий отозвать свою заявку, уведомляет об этом Фонд в письменной форме до момента окончания срока подачи заявок на участие в Отборе. Возврат отозванной заявки не производится.

6.9. Заявка на участие в Отборе, поступившая в Фонд после окончания времени приема заявок, к участию в Отборе не допускается.

## **7. ВСКРЫТИЕ КОНВЕРТОВ С ЗАЯВКАМИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

7.1. Комиссия вскрывает конверты с заявками на участие в Отборе публично. Место и время начала процедуры вскрытия конвертов указывается в Извещении.

7.2. Председателем комиссии объявляется наименование каждого Участника отбора, конверт с заявкой на участие в Отборе которого вскрывается, а также предлагаемая Участником отбора процентная ставка по каждому лоту.

## **8. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВОК НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

8.1 Комиссия в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня вскрытия конвертов, рассматривает заявки на участие в Отборе на их соответствие требованиям настоящего порядка.

8.2. Комиссией ведется протокол вскрытия конвертов и соответствия заявок требованиям настоящего порядка.

8.3. Заявки Участников отбора, не соответствующие требованиям настоящего порядка, в том числе не содержащие предложения по процентным ставкам по каждому из лотов, отклоняются. Комиссия осуществляет оценку и сопоставление только тех заявок на участие в Отборе, которые соответствуют требованиям настоящего порядка.

8.4. Срок оценки и сопоставления заявок - не более 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания срока рассмотрения заявок на их соответствие требованиям настоящего порядка.

8.5. Комиссия ведет протокол оценки и сопоставления заявок на участие в Отборе.

## 9. ПОРЯДОК ПОДВЕДЕНИЯ ИТОГОВ ОТБОРА. ПУБЛИКАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТБОРА

9.1. На основании результатов оценки и сопоставления заявок на участие в Отборе Комиссией определяются победители по каждому лоту, из расчета общего суммарного значения в соответствии с разделом 10 настоящего порядка.

В рамках одного Отбора, проводимого фондом согласно Извещению, с Участником отбора может быть заключен только один депозитный договор.

Заявки Участников отбора, получившие равное значение при расчете общего суммарного значения в соответствии с разделом 10 настоящего порядка, сортируются в порядке подачи заявки на участие в Отборе, согласно Листу регистрации заявок.

9.2. Протокол оценки и сопоставления заявок на участие в Отборе размещается на официальном сайте Фонда не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем его подписания. Одновременно с указанным протоколом на официальном сайте Фонда размещается протокол вскрытия конвертов и соответствия заявок требованиям настоящего порядка.

## 10. КРИТЕРИИ И ПАРАМЕТРЫ ОТБОРА

10.1. Размер денежных средств, размещаемых в кредитной организации по договору банковского вклада (депозита), определяется исходя из следующих критериев:

- объем (сумма) заключенных с Фондом договоров поручительств, за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления отбора (весовой коэффициент - 0,225);

- объем (сумма) предоставленного финансирования под поручительство Фонда за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления отбора (весовой коэффициент - 0,225).

- основной критерий - предлагаемая процентная ставка по договору банковского вклада (депозита) (весовой коэффициент – 0,55).

10.2. По итогам расчета общего суммарного значения ( $VK_i^o$ ) каждой кредитной организации, производится ранжирование кредитных организаций и распределение победителей (с максимального до минимального значения) согласно лотов, определенных в Извещении о проведении Отбора. Расчет общего суммарного значения ( $VK_i^o$ ) для каждой  $i$ -ой кредитной организации производится по следующей формуле:

$$VK_i^o = VK_i^1 + VK_i^2 + VK_i^3$$

$VK_i^1$  - весовой коэффициент по объему (сумме) заключенных с Фондом договоров поручительств, за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления Отбора,

$VK_i^2$  - весовой коэффициент по объему (сумме) предоставленного финансирования под поручительство Фонда за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления Отбора,

$VK_i^3$  - весовой коэффициент по предлагаемой процентной ставке по договору банковского вклада (депозита) на срок согласно извещению о проведении отбора.

10.3. Весовые коэффициенты для каждой i-ой кредитной организации рассчитывают по следующим формулам:

$$VK_i^1 = (VP_i - \text{MIN}(VP_i:VPI)) / ((\text{MAX}(VP_i:VPI) - \text{MIN}(VP_i:VPI)) * 0,225)$$

где VP<sub>i</sub> – значение i-ого показателя объема (суммы поручительства) заключенных с Фондом договоров поручительств, за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления Отбора

$$VK_i^2 = (VD_i - \text{MIN}(VD_i:VDI)) / ((\text{MAX}(VD_i:VDI) - \text{MIN}(VD_i:VDI)) * 0,225)$$

где VD<sub>i</sub> - значение i-ого показателя объема предоставленного финансирования под поручительство Фонда за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления Отбора

$$VK_i^3 = (VF_i - \text{MIN}(VF_i:VFI)) / ((\text{MAX}(VF_i:VFI) - \text{MIN}(VF_i:VFI)) * 0,55)$$

где VF<sub>i</sub> - значение i-ого показателя процентной ставки по договору банковского вклада (депозита), предложенного кредитной организацией

## **11. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОТБОРА**

11.1. Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем оформления и подписания протокола оценки и сопоставления заявок, направляет Участникам отбора, с которыми предполагается заключить договоры банковского вклада (депозита) копию указанного протокола/выписки из протокола.

11.2. Каждый из Участников отбора, которому Фонд предложил подписать договор банковского вклада (депозита), должен подписать договор по типовой форме кредитной организации с учетом требований настоящего порядка (предварительно согласовав договор банковского вклада (депозита) с Фондом) и направить его Фонду не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения протокола/выписки из протокола указанной в п. 11.1 настоящего порядка.

11.3. В случае если Участник отбора в срок, указанный в п. 11.2. настоящего порядка, не представил Фонду подписанный договор, Участник отбора признается уклонившимся от заключения договора, а Фонд вправе заключить договор банковского вклада (депозита) с Участником отбора, следующим за победителем по оценочным критериям и не являющимся победителем по другим лотам.

Приложение № 1  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

**ИЗВЕЩЕНИЕ**

о проведении отбора кредитных организаций для размещения денежных средств АНО  
«ГФ ЧР» во вклады (депозиты) (далее - Отбор)

1.	Организатор Отбора	
2.	Информация об условиях и порядке отбора, в т.ч. требования к участникам отбора, к договору банковского вклада, к форме заявки, к перечню документов, прилагаемых к заявке и т.д.	
3.	Предмет отбора	
4.	Срок размещения денежных средств	
5.	Минимальная процентная ставка по вкладу (депозиту)	
6.	Порядок выплаты процентов по вкладу (депозиту)	
7.	Место подачи заявок на участие в Отборе	
8.	Дата начала приема заявок	
9.	Дата окончания приема заявок	
10.	Место, день и время вскрытия конвертов с заявками на участие в Отборе	
11.	Время и место подведения итогов Отбора.	

Приложение № 2  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

На фирменном бланке организации  
Дата, исх. номер

Исполнительному директору  
Автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»

Информация  
о начисленных процентах по депозитным договорам с АНО «ГФ ЧР».

№ п/п	Номер счета	Номер и дата договора	Сумма сделки	Дата начала срока	Дата окончания срока	Срок обращения (размещения) в днях	Процентная ставка	Сумма начисленных процентов по состоянию на

Должность, ФИО \_\_\_\_\_

(уполномоченное лицо кредитной организации)

М.П.

\_\_\_\_\_

(подпись)



Приложение № 3  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

на фирменном бланке организации

**ЗАЯВКА  
НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ  
АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД  
ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ» ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ)**

Изучив Порядок отбора кредитных организаций для размещения средств Автономной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Чувашской Республики» (далее – Фонд) во вклады (депозиты),

\_\_\_\_\_ (далее по тексту – Банк)  
(наименование Банка)

в лице, \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(ФИО, должность уполномоченного лица Банка)

сообщает о согласии участвовать в отборе кредитных организаций на размещение денежных средств Фонда во вкладах (депозитах).

Принимая участие в отборе, Банк сообщает следующее:

1. Срок деятельности Банка с даты его регистрации составляет \_\_\_ лет;

2. Банк подтверждает:

- отсутствие факта действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- отсутствие 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 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Величина собственных средств (капитала) Банка (определенная в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации) по состоянию на последнюю отчетную дату составляет \_\_\_\_\_ руб.

4. Для целей участия в настоящем отборе сообщаем следующие сведения:

- объем (сумма) заключенных с Фондом договоров поручительств, за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления отбора, составляет \_\_\_\_\_ млн. руб.

- объем (сумма) предоставленного финансирования под поручительство Фонда за двенадцать месяцев, предшествующих дате объявления отбора, составляет \_\_\_\_\_ млн. руб.

5. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен (указываются Ф.И.О. работника Банка – участника отбора, телефон и другие средства связи).

6. Обязуемся предоставлять по запросу Фонда актуальную информацию и документы, подтверждающие соответствие Банка требованиям, предъявляемым к кредитным организациям для размещения в них денежных средств АНО «ГФ ЧР».

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

Приложение:

Должность, ФИО \_\_\_\_\_

(уполномоченное лицо кредитной организации)

М.П.

\_\_\_\_\_

(подпись)

Приложение № 4  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

**Перечень документов, прикладываемых к заявке:**

1. Предложения по процентным ставкам по каждому лоту Участника отбора (приложение № 5 к настоящему порядку).
2. Копия универсальной/базовой лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности Участника отбора.
3. Копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении Участника отбора, выданная не ранее 30 календарных дней от даты размещения на официальном сайте Извещения о проведении отбора.
4. Копия документа, подтверждающего участие Участника отбора 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».
5. Копия документа, свидетельствующего о присвоении, либо подтверждении Участнику отбора 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-».
6. Копия документа подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени Участника отбора (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени Участника отбора без доверенности). В случае если от имени Участника отбора действует иное лицо, заявка на участие в отборе должна содержать также доверенность на осуществление действий от имени Участника отбора, заверенную печатью Участника отбора и подписанную руководителем Участника отбора или уполномоченным этим руководителем лицом, либо нотариально заверенную копию такой доверенности. В случае если указанная доверенность подписана лицом, уполномоченным руководителем Участника отбора, заявка на участие в отборе должна содержать также документ, подтверждающий полномочия такого лица.

Приложение № 5  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

на фирменном бланке организации

Предложения по процентным ставкам

1. Основной критерий:

Срок размещения	___ дней	___ дней	___ дней	___ дней	___ дней	___ дней
Сумма лота	___ руб.	___ руб.	___ руб.	___ руб.	___ руб.	___ руб.
Процентная ставка, % годовых						

Должность, ФИО \_\_\_\_\_

(уполномоченное лицо кредитной организации)

М.П.

\_\_\_\_\_

(подпись)

Приложение № 6  
к Порядку отбора кредитных  
организаций для размещения средств  
автономной некоммерческой организации  
«Гарантийный фонд Чувашской Республики»  
во вклады (депозиты)

ЛИСТ  
регистрации поступления заявок на участие в отборе  
кредитных организаций для размещения средств Автономной некоммерческой  
организации «Гарантийный фонд Чувашской Республики» во вклады (депозиты)

№ п/п	Дата поступления	Время поступления	Наименование Участника отбора	Регистрационный номер заявки	ФИО, подпись отв. за подачу заявки
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					

Ответственное лицо \_\_\_\_\_  
ФИО, подпись