**Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕН**  Советом Фонда  Протокол заседания  № 3 от «20» февраля 2017г.  Изменен: протокол заседания  № 16 от «31» августа 2017г.  Изменен: протокол заседания  № 1 от «30» января 2018г.  Изменен: приказ № 15 от  «07» мая 2018г.  Изменен: приказ № 30 от  «14» апреля 2020г.  Изменен: приказ № 105 от  «13» ноября 2020г. |

**Порядок инвестирования и (или) размещения**

**временно свободных средств**

(редакция от 13.11.2020г.)

г. Анадырь

2020 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств Фонда по деятельности в качестве региональной гарантийной организации, организации и проведения конкурса среди коммерческих банков для размещения средств Фонда во вклады (депозиты), а также основные условия и критерии выявления победителей конкурса.

Порядок сформирован в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины:

Вклад (депозит) – размещение временно свободных денежных средств Фонда в банке с целью получить доход в виде процентов;

Информационное сообщение – размещенная в установленном порядке на официальной сайте Фонда информация о проведении конкурса по отбору коммерческих банков для размещения временно свободных средств;

Конкурс – форма торгов, процедура определения коммерческих банков, отвечающих требованиям настоящего порядка, в которых будут размещены временно свободные средства Фонда во вклады (депозиты);

Коммерческий банк – кредитная организация, отвечающая требованиям п. 2.3 и раздела 3 настоящего Порядка.

Конкурсная комиссия - коллегиальный совещательный орган, образуемый в целях объективного и полного соблюдения всех конкурсных процедур в соответствии с требованиями, установленными настоящим порядком;

Лимит размещения - максимально возможный объем денежных средств Фонда, размещенный во вклады (депозиты) конкретного коммерческого банка;

Организатор конкурса - Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»;

Официальный сайт Фонда – официальный сайт Фонда www.fond87.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

Претендент – коммерческий банк, подавший в соответствии с настоящим порядком заявку о намерении участвовать в конкурсе;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

Участник конкурса – коммерческий банк, допущенный к участию в конкурсе;

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

Иные понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

2. ПОРЯДОК И КРИТЕРИИ ОТБОРА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

2.1. Фонд размещает средства гарантийного капитала на принципах возвратности, ликвидности и доходности.

2.2. Основным критерием конкурсного отбора коммерческих банков для размещения в них временно свободных денежных средств Фонда на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

Дополнительные критерии конкурсного отбора отражаются в информационном сообщении, размещаемом согласно п. 2.5 настоящего Порядка. Соответствие типового договора банковского вклада (депозита), предоставленного претендентом в составе заявки, дополнительным критериям повышает привлекательность предложенных претендентом условий по лоту на одну позицию.

2.3. В конкурсе могут принять участие коммерческие банки, имеющие структурные подразделения и осуществляющие деятельность на территории Чукотского автономного округа, а также соответствующие требованиям, указанным в разделе 3 настоящего Порядка.

2.4. По итогам проведения конкурса определяется его победитель (победители), который (-ые) получают право на заключение договора банковского вклада (депозита).

2.5. В целях проведения конкурса по отбору коммерческих банков Фонд размещает на официальном сайте в сети Интернет www.fond87.ru информационное сообщение (Приложение 1 к Порядку) о начале проведения конкурса по отбору коммерческих банков на заключение договора банковского вклада (депозита).

2.6. Информационное сообщение о проведении конкурса по отбору публикуется на официальном сайте Фонда не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты окончания приема документов.

Информационное сообщение о проведении конкурса должно содержать сведения о:

а) предмете конкурса;

б) сумме и сроке вклада по каждому лоту, основных требованиях к условиям вклада;

в) требованиях к участникам конкурса (ссылку на настоящий Порядок);

г) сроке подачи заявок и срок проведения конкурса;

д) адресе места подачи заявок на участие в конкурсе и получения дополнительной информации по проведению конкурса (с указанием этажа, комнаты, номера телефона, времени приема).

2.7. Решение Фонда о размещении информационного сообщения о начале проведения конкурса по отбору коммерческих банков принимается Директором Фонда путем издания соответствующего приказа.

2.8. Со дня размещения на официальном сайте Фонда сообщения о начале проведения конкурса по отбору коммерческих банков любой коммерческих банк вправе направить в Фонд запрос о разъяснении порядка проведения отбора и положений настоящего Порядка. Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления вышеуказанного запроса направляет в коммерческий банк в письменной форме разъяснения положений настоящего Порядка.

2.9. В случае внесения изменений в настоящий Порядок, утверждения его в новой редакции Фонд обязан разместить на официальном сайте новую редакцию настоящего Порядка.

2.10. Коммерческие банки обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка.

2.11. Со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте Фонда информационного сообщения о начале проведения конкурса, коммерческие банки, соответствующие условиям п. 2.3 настоящего порядка и критериям отбора коммерческих банков, установленным разделом 3 настоящего Порядка, вправе участвовать в конкурсе для заключения договора банковского вклада (депозита).

2.12. В период проведения конкурса организатором конкурса ни одному из участников конкурса не могут быть созданы преимущественные условия участия в конкурсе, в том числе доступ к конфиденциальной информации организатора конкурса.

2.13. Участие коммерческого банка в конкурсе означает факт полного согласия коммерческого банка с условиями проведения конкурса, установленными настоящим Порядком.

2.14. Каждый участник конкурса самостоятельно обеспечивает все расходы по подготовке и подаче заявок на участие в конкурсе. Организатор конкурса не возмещает участникам конкурса расходы, связанные с участием в конкурсе.

2.15. Для участия в конкурсе коммерческий банк направляет в Фонд Заявку, составленную по форме Приложения 2 (далее – Заявка) к настоящему Порядку, с приложением документов, указанных в Приложении 3 к Порядку (далее – документы).

2.16. Прием заявок на участие в конкурсе по отбору коммерческих банков начинается в день, следующий за днем размещения на официальном сайте информационного сообщения о проведении конкурса. Документы, поступившие после истечения срока приема документов, указанного в информационном сообщении, не принимаются.

2.17. Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд, либо через организации почтовой связи. Подача Заявок в форме электронных документов не допускается. Коммерческий банк при отправке заявки по почте несет риск того, что его заявка будет доставлена с опозданием.

2.18. В случае предоставления документов в Фонд доверенным лицом претендента, представитель должен представить надлежащим образом оформленную доверенность на право действовать от имени коммерческого банка.

2.19. Каждая заявка регистрируется Фондом. Регистрация включает в себя проставление номера и даты поступления документации в журнале регистрации входящей корреспонденции Фонда.

2.20. Заявка, представленная без необходимых документов, либо поданная лицом, не уполномоченным претендентом на осуществление таких действий, не принимается. Отметка об отказе в принятии заявки делается лицом, осуществляющим прием документов, на описи представленных претендентом документов с указанием его причины.

2.21. Претендент подает одну заявку, где указывает предлагаемые условия по каждому заинтересовавшему лоту, заявленному в конкурсе.

2.22. Фонд принимает меры по обеспечению сохранности представленных коммерческими банками заявок с прилагаемыми к ним документами, а также конфиденциальности сведений о юридических лицах, подавших заявки, и содержании представленных ими документов до момента их оглашения на заседании Конкурсной комиссии.

2.23. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом коммерческого банка и скреплены оттиском печати, а копии документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица с проставлением заверительной надписи, содержащей слова «Верно», «Копия верна» и т.п., должности лица, заверившего копию документа, расшифровки подписи и даты заверения. Все документы в составе заявки, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица претендента. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей.

2.24. Все документы в составе Заявки должны быть четко напечатаны. Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица.

2.25. Все представленные претендентом документы перечисляются в описи, составляемой отдельно, и предоставляемой в двух экземплярах. Один экземпляр возвращается претенденту с отметкой о получении документов Фондом.

2.26. Представленные в составе заявки на участие в конкурсе документы коммерческому банку не возвращаются.

2.27. Фонд обеспечивает прием, регистрацию и проверку правильности оформления заявок на участие в конкурсе по отбору коммерческих банков и других документов, подаваемых претендентами.

2.28. В указанную в информационном сообщении дату на заседании Конкурсной комиссии подводятся итоги конкурса и определяется победитель (победители) по каждому лоту, который (-ые) получают право заключить с Фондом договор банковского вклада (депозита).

2.29. Коммерческий банк, победивший в конкурсе, обязан подписать по каждому выигравшему лоту договор банковского вклада (депозита) с Фондом в течение 20 (Двадцати) рабочих дней после проведения конкурса.

2.30. Конкурсная комиссия формируется в количестве пяти человек в следующем составе:

1) председатель конкурсной комиссии - представитель Совета Фонда, учредителей Фонда, директор Фонда или лицо, его замещающее;

2) члены конкурсной комиссии в количестве четырех человек - представители Совета Фонда, учредителей Фонда, работники Фонда;

3) секретарь конкурсной комиссии – помощник директора Фонда или лицо его замещающее.

2.31. Персональный состав конкурсной комиссии утверждается Советом Фонда.

2.32. Конкурсная комиссия:

1) принимает решение о допуске (либо отказе в допуске) претендентов к участию в конкурсе;

2) рассматривает, оценивает и сопоставляет заявки на участие в конкурсе по отбору коммерческих банков, оформляет и подписывает соответствующие протоколы;

3) определяет победителей конкурса по каждому лоту, принимает решения по результатам конкурса.

2.33. Заседания конкурсной комиссии правомочны, если в них принимает участие не менее двух третей от списочного состава конкурсной комиссии. Замена утверждённых персонально членов конкурсной комиссии не допускается.

2.34. Решения конкурсной комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов конкурсной комиссии. В случае равенства голосов голос председателя конкурсной комиссии является решающим.

2.35. Решение конкурсной комиссии оформляется протоколом, подписываемым всеми членами конкурсной комиссии, присутствующими на заседании конкурсной комиссии. Примерная форма протокола приведена в приложении №4 к настоящему Порядку.

В протоколе указывается:

- наименования коммерческих банков, представивших документы для участия в конкурсе;

- наименования коммерческих банков, допущенных к участию в конкурсе;

- наименования коммерческих банков, выигравших конкурс.

Копия протокола размещается на официальном сайте Фонда.

2.36. Участники конкурсного отбора и их представители не могут присутствовать на заседании Конкурсной комиссии.

2.37. Основаниями для отказа в заключении договора банковского вклада (депозита) с коммерческим банком являются:

2.37.1. несоответствие коммерческого банка условиям и критериям отбора, установленным п. 2.3 и разделом 3 настоящего Порядка;

2.37.2. несоблюдение коммерческим банком требований к содержанию и оформлению документов и/или непредставление (неполное представление) документов, установленных настоящим Порядком.

2.38. Победителем(-ями) конкурса признаётся(-ются) претенденты, чьи заявки удовлетворяют всем требованиям настоящего порядка, предложившие лучшие условия исполнения договора банковского вклада (депозита) на основе критериев, указанных в настоящем порядке и информационном сообщении.

2.39. По итогам конкурса Фонд заключает с коммерческими банками, прошедшими конкурсный отбор, договор банковского вклада (депозита) по каждому выигравшему лоту.

2.40. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после принятия конкурсной комиссией Фонда решения о заключении либо об отказе в заключении договора банковского вклада (депозита), Фонд уведомляет коммерческий банк о принятом решении.

2.41. Лимит размещения на конкретный коммерческий банк утверждается Директором Фонда в соответствие с требованиями настоящего порядка и иными внутренними нормативными документами Фонда.

2.42. Конкурс считается несостоявшимся в следующих случаях:

- ни один из коммерческих банков, представивших документы для участия в конкурсе, не был допущен к участию в конкурсе.

2.43. В случае если в конкурсе участвовал только один участник, имеющий структурные подразделения и осуществляющий деятельность на территории Чукотского автономного округа, а также соответствующий требованиям, указанным в разделе 3 настоящего Порядка, Фонд заключает договор банковского вклада (депозита) с таким участником.

2.44. В случае признания конкурса несостоявшимся по причине, когда ни один из коммерческих банков, представивших документы для участия в конкурсе, не был допущен к участию в конкурсе, или не было подано ни одной заявки, Фонд инициирует проведение повторного конкурса в срок не позднее чем через 10 (Десять) календарных дней с момента признания конкурса несостоявшимся.

2.45. В соответствии с принятым решением Конкурсной комиссии в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения коммерческим банком сообщения, указанного в пункте 2.40 настоящего Порядка, отобранный коммерческий банк должен подписать и направить в Фонд Договор банковского вклада (депозита).

2.46. В случае, если отобранный коммерческий банк в срок, указанный в пункте 2.45 настоящего Порядка, не представил Фонду подписанный Договор банковского вклада (депозита), отобранный коммерческий банк признается уклонившимся от заключения договора.

2.47. В случае, если победитель конкурса признан уклонившимся от заключения договора банковского вклада, Фонд вправе обратиться в суд с иском о требовании о понуждении победителя конкурса заключить указанный договор, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от его заключения.

3. ТРЕБОВАНИЯ К КОММЕРЧЕСКИМ БАНКАМ

3.1. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах в коммерческих банках проводит конкурс по отбору коммерческих банков при условии одновременного соблюдения следующих требований:

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

2) наличие у коммерческого банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

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 коммерческого банка с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении коммерческого банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у коммерческого банка 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 коммерческого банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

7) участие коммерческого банка 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".

3.2. Коммерческий банк обязан, в случае введения в отношении него санкций 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, либо появления предписаний Банка России, в письменной форме уведомить об этом Фонд в срок не более 1 (Одного) рабочего дня с даты введения соответствующих санкций.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ

4.1. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

2) депозиты и (или) расчетные счета в коммерческих банках, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в коммерческих банках.

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

4.3. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства на депозитах коммерческих банков на срок не более 1 (одного) года.

4.4. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном коммерческом банке утверждается Директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств при размере гарантийного капитала более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств при размере гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала менее 300 млн. рублей.

Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным п. 2.3 и разделу 3 настоящего Порядка, не более 10% от общего размера денежных средств.

4.5. Первоначально максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном коммерческом банке, утверждается Директором Фонда по итогам решения первого заседания Конкурсной комиссии, где были определены победители, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после даты указанного заседания, с учетом требований законодательства РФ и настоящего Порядка.

4.6. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном коммерческом банке, осуществляется при изменении размера гарантийного капитала Фонда и утверждается директором Фонда.

4.7. Не допускается пролонгация вклада (депозита) без соблюдения порядка, предусмотренного настоящими требованиями.

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