**Утверждено Советом Фонда**

**(Протокол № 2 от «14» июля 2017 года)**

**Председатель Совета Фонда**

**З.К. Дзоблаев**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о конкурсном отборе банков для размещения денежных средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания во вклады (депозиты).**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение определяет порядок и условия конкурсного отбора банков для размещения денежных средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания во вклады (депозиты).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации.

1.3. В настоящем Положении используются следующие понятия:

**«Банк»** – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии, имеет право осуществлять банковские операции, соответствующие требованиям и критериям, установленным настоящим Положением.

**«Фонд»** – Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания.

**«Совет Фонда»** - высший коллегиальный орган управления, определяющий приоритетные направления деятельности Фонда, принципы образования и использования его имущества, осуществляющий контроль за реализацией директором Фонда решений, принятых Советом Фонда, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

**«Директор Фонда»** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и организующий реализацию решений, принятых Советом Фонда, подотчетный Совету Фонда.

**2. УСЛОВИЯ КОНКУРСНОГО ОТБОРА БАНКОВ**

Отбор Банков для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) банков осуществляется на конкурсной основе в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, условиями и критериями конкурсного отбора, изложенными в настоящем Положении.

2.1. Критерии конкурсного отбора Банков для размещения денежных средств Фонда:

2.1.1. Основным критерием для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) банка является предлагаемая ставка по депозиту.

2.1.2. Дополнительными критериями являются предусмотренные в договоре вклада (депозита) следующие условия:

- ежемесячная выплата процентов;

- отсутствие у банка права пересмотра в одностороннем порядке процентной ставки по депозиту;

- ставка начисления процентов при досрочном расторжении депозитного договора.

2.2. Требования к Банку, участвующему в конкурсе:

а) наличие у кредитной организации Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 миллиардов рублей по имеющейся в Центральном Банке Российской Федерации отчетности на день оценки заявлений кредитных организаций, поданных для участия в конкурсном отборе Банков для размещения денежных средств Фонда;

в) наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poor’s) не ниже «ВВ», либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody’s Investors Service) не ниже «ВаЗ»;

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

д) наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

е) отсутствие 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 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст.157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № ц Ст. 9, 10; № Ю, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, 6231; 2009, №> 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, 3476, 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, 2317; № 26, ст. 3395; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40,ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, 37; № 27, ст. 3958, 4001; № 29, ст. 4348, 4357; № 41, ст. 5639; 2016, № 1, ст. 23, 46, 50; № 27, ст. 4225, 4273, 4295);

ж) 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;

з) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, №> 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4,14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297).

2.3. Фонд размещает денежные средства Фонда во вклады (депозиты) и на расчетных счетах в одной кредитной организации в сумме не боле 10 миллионов рублей. Лимит размещения денежных средств Фонда в одной кредитной организации устанавливает Совет Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года.

**3. ПОРЯДОК КОНКУРСНОГО ОТБОРА**

3.1. Организатором конкурсного отбора банков является Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания.

3.2. Объявление об условиях конкурса и начале приема документов от Банков на участие в конкурсном отборе размещается на официальном сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания. Под конкурсом понимается выставление отдельных лотов по сумме и сроку размещения денежных средств Фонда.

3.3. Прием документов от Банков на участие в конкурсном отборе осуществляется в течение 30 дней с момента опубликования объявления о начале приема документов.

3.4. Дляучастия в конкурсном отборе Банк направляет на имя директора Фонда заявление по типовой форме (Приложение 1 к настоящему Положению) с приложением следующих документов, заверенных уполномоченным лицом и печатью Банка:

* копия лицензии Центрального банка РФ на совершение банковских операций;
* копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
* копия документа, подтверждающего полномочия представителя банка (доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);
* копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;
* предложение по процентным ставкам;
* текст договора банковского вклада;
* справка о присвоении рейтинга долгосрочной кредитоспособности.

3.5. Оценка заявлений Банков и приложенных к ним документов проводится Фондом в срок не более 10 рабочих дней от даты окончания приема заявлений Банков.

3.6. Решение по результатам конкурса оформляется протоколом, утверждается директором Фонда и размещается на официальном сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания.

3.7. Основаниями к отказу в рассмотрении заявления Банка являются:

- предоставление Банком неполного пакета документов;

- предоставление Банком недостоверной информации;

- несоответствие Банка требованиям, изложенным в п.2.2. настоящего Положения;

-наличие в депозитном договоре, предложенном Банком, условия, ограничивающего, или запрещающего Фонду досрочное изъятие депозита;

- нарушение установленного Советом Фонда лимита размещения денежных средств Фонда в одной кредитной организации.

3.8. Решение об отказе в рассмотрении заявления Банка доводится до соответствующего Банка в письменной форме с указанием причины.

3.9. Фонд принимает решение о заключении договора вклада (депозита) с Банками, являющимися по результатам рассмотрения заявлений Банков участников конкурсного отбора в соответствии с требованиями, указанными в п.2.2 и п.2.3 настоящего Положения победителями.

3.10. На основании принятого Фондом решения, директор Фонда заключает с Банками договора вклада (депозита).

**4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Настоящее Положение может быть изменено и дополнено решением Совета Фонда по собственной инициативе, или по представлению директора Фонда.

4.2. Информация об изменении (дополнении) настоящего Положения доводится до сведения Банков путем размещения на официальном сайте Министерства экономического развития Республики Северная Осетия-Алания.

4.3. При необходимости, в случае внесения в настоящее Положение изменений и дополнений, изменения и дополнения будут внесены в заключенные между Фондом и Банками Соглашения о сотрудничестве.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Г.Б. Бериев/

***Приложение № 1***

***к ПОЛОЖЕНИЮ о конкурсном отборе банков для размещения денежных средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания во вклады (депозиты).***

Директору

Фонда кредитных гарантий

Республики Северная Осетия-Алания

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Заявка на участие в конкурсе на право заключения договора банковского вклада (депозита) по размещению денежных средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания.**

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

(наименование кредитной организации-Банка)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)*

сообщает о согласии участвовать в конкурсном отборе на условиях, установленных Положением о конкурсном отборе банков для размещения средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания во вклады (депозиты).

Дата объявления конкурса:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Предмет конкурса:

Основные сведения о Банке для участия в конкурсе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Критерий оценки | Предлагаемые условия |
| 1. | Наличие лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности, **да/нет** |  |
| 2. | Размер собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату в Центральном Банке Российской Федерации **(млрд. руб.)** |  |
| 3. | Международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте | Агентство:  Рейтинг: |
| 4. | Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации, полных лет. |  |
| 5. | Наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за прошедший год, в котором подтверждается достоверность (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, **да/нет.** |  |
| 6. | Отсутствие 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 г. № 86-ФЗ, **да/нет** |  |
| 7. | 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 кредитных гарантий РСО-Алания, **да/нет** |  |
| 8. | Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ, **да/нет** |  |

*[сведения, указанные в данной таблице, будут оглашены при рассмотрении заявок на участие в конкурсном отборе]*

Банк ознакомлен с нормативными документами Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания, регламентирующими порядок и условия размещения средств фонда.

В случае признания нашей организации победителем конкурса, мы обязуемся подписать депозитный договор в течение 7 дней с даты оформления решения по результатам конкурса на условиях согласно нашим предложениям, направленным для участия в конкурсе.

Приложение: Опись документов, представляемых в соответствии с п. 3.4.

«Положения о конкурсном отборе банков для размещения средств Фонда кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания во вклады (депозиты)».

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Печать