

**СОГЛАСОВАН**

**УТВЕРЖДЕН**

Совет учредителей  
Протокол заседания

№ 06 от «18» апреля 2017 г.



Директор  
АНО Центр гарантийного  
обеспечения МСП

/О.Р. Андреева/

«18» апреля 2017 г.

## **ПОРЯДОК**

**отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств  
Автономной некоммерческой организации  
«Центр гарантийного обеспечения малого и среднего  
предпринимательства» на вкладах (депозитах)  
(далее – Порядок)**

### **I. Общие положения**

1.1. Настоящий порядок разработан в соответствии с нормативно-правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерации по регулированию предоставления субсидии в рамках оказания государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, соглашениями о предоставлении субсидии, заключенными с Департаментом экономического развития Вологодской области от «07» июня 2016 г. и «22» июля 2016 г.; и регламентирует порядок отбора на конкурсной основе банков, участвующих в конкурсе по размещению средств Автономной некоммерческой организацией «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства» на вкладах (депозитах) (далее – конкурс).

1.2. В настоящем порядке используются следующие понятия:

**Центр, Организатор конкурса** – Автономная некоммерческая организация «Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства»;

**Соискатель на участие в конкурсе** - банк, подавший в установленном порядке заявку на участие в конкурсе;

**Участник конкурса** – банк, подавший в установленном порядке заявку на участие в конкурсе и допущенный организатором к участию в конкурсе;

**Заявка на участие в конкурсе (далее – заявка)** – письменное подтверждение банком согласия на участие в конкурсе на условиях, указанных в извещении о проведении конкурса, поданная в срок и по форме, установленной конкурсной документацией.

**НГС** – система гарантийных организаций, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку Субъектов

МСП, малых и средних инфраструктурных проектов на федеральном и региональном уровнях, предоставляя Гарантии на базе единых стандартов работы гарантийных организаций.

**Обслуживающий банк** – банк, аккредитованный со стороны НГС в качестве банка, принимающего от Участников НГС временно свободные денежные средства для целей размещения их в депозиты или открытия расчетных счетов.

**Совет учредителей** - высший орган управления Центра, обеспечивающий исполнение Центром целей, в интересах которых он был создан.

1.3. Средства Центра размещаются в рублях в банковских вкладах (депозитах) и на расчетных счетах в банках. Банковские вклады (депозиты) могут быть как с возможностью изъятия части депозита без потери дохода, так и без возможности изъятия части депозита без потери дохода до истечения срока депозита. Срок банковского вклада (депозита) не может превышать 1 (Одного) календарного года.

1.4. Временно свободные денежные средства Центра размещаются с использованием принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности на банковских депозитах в кредитных организациях, аккредитованных в качестве Обслуживающих банков.

1.5. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке (ЛБі – лимит на і-банк), не может превышать 60 % от общего размера денежных средств Центра.

1.6. В качестве основного критерия отбора банков для размещения денежных средств является процентная ставка по вкладу (депозиту).

1.7. Принципы проведения конкурса:

открытость;

гласность;

равенство участников.

1.8. Центр размещает объявление о проведении конкурса по отбору банков для размещения средств Центра во вклады (депозиты) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах учредителей Центра: [www.agr-city.ru](http://www.agr-city.ru); [www.economy.gov35.ru](http://www.economy.gov35.ru) и Вологодской областной газете «Красный Север», в котором указывается следующие сведения:

- адрес, по которому принимаются документы, указанные в п. 2.2. настоящего Порядка, и контактные телефоны;

- срок, в течение которого принимаются документы, указанные в п. 2.2. настоящего Порядка.

1.9. Центр вправе не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты окончания конкурса внести изменения в условие размещаемого конкурса, при этом конкурс продлевается не более чем, на 10 (десять) дней.

1.10. Центр вправе отказаться от проведения конкурса не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания срока приема заявок на конкурс.

1.11. Извещения об изменении или об отказе от проведения конкурса размещаются на сайтах, указанном в пункте 1.8. настоящего Порядка, в срок не

позднее 2 (двух) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения конкурса.

1.12. Организатор конкурса не вправе осуществлять координацию деятельности участников конкурса, которая имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции между ними или ущемление интересов отдельных его участников.

1.13. По результатам конкурса между банками, признанными победителями конкурса, и организатором конкурса заключается договор о размещении денежных средств на вкладе (депозите).

## **II. Условия участия в конкурсе**

2.1. Размещение средств Центра во вклады (депозиты) Банка в валюте Российской Федерации производится на срок до 1 (одного) года.

2.2. В настоящем конкурсе могут принять участие Банки, при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- наличие у Банка Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 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 Закона о Банке России;

- наличие у Банка 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 Банка с даты его регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

- наличие у Банка положительного аудиторского заключения за предыдущий финансовый год, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по Банку или банковской группе, при вхождении его в банковскую группу (в случае проведения отбора банков в начале года, аудиторское заключение и аудированную отчетность за год, предшествующий последнему отчетному году), за прошедший год, в котором подтверждается достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

- отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- отсутствие у 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Центра;

- участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- нахождение на финансовом рынке в пределах территории Вологодской области (наличие точек продаж).

2.3. Банки, участвующие в конкурсе, на размещение средств Центра во вклады (депозиты) берут на себя обязательства:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия договора;

- по периодичности начисления процентов на сумму Депозита (предполагается ежеквартальное перечисление процентов на расчетный счет Центра);

- с возможностью и без возможности полного или частичного досрочного изъятия денежных средств, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком уведомления об изъятии, без потери доходности (т.е. на изымаемые средства начисляется предлагаемая процентная ставка; пересчет ранее выплаченных процентов по предложенной ставке, в связи с изъятием части средств, не производится);

- возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов по истечению срока действия договора производится в последний день срока действия договора. Если последний день срока договора приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия договора.

### **III. Подача заявок на участие в конкурсе, условие и порядок отбора банков**

3.1. Соискатель на участие в конкурсе направляет организатору конкурса заявку установленной формы (приложение № 1 к настоящему Порядку) с приложением согласно описи документов (приложение № 2 к настоящему Порядку).

Все документы, представленные соискателями на участие в конкурсе в составе заявки, должны быть скреплены в один том, прошиты, иметь сквозную нумерацию листов, скреплены печатью и заверены подписью уполномоченного лица соискателя на участие в конкурсе. Соискатели на участие в конкурсе запечатывают все документы в конверт. На конверте указывается:

адрес организатора;

слова: «На конкурс по отбору банков, по размещению средств Центра на вкладах (депозитах)»;

наименование и адрес участника конкурса.

3.2. Заявка регистрируется в день подачи с указанием номера и даты регистрации.

При принятии Центром от банка пакета документов с заявкой на участие в конкурсе, их содержимое, включая комплектность, правильность оформления, качество и объем содержания документов и информации не проверяется.

3.3. Прием заявок на участие в конкурсе начинается в день, следующий за днем опубликования в официальном печатном издании и размещения на сайтах, указанном в п. 1.8. настоящего Порядка, объявления о проведении конкурса, и прекращается в последний день срока приема заявок на конкурс. Общая продолжительность приема заявок - 30 календарных дней.

3.4. Банк вправе подать только одну заявку на участие в конкурсе.

Подача заявки на участие в конкурсе в форме электронного документа не предусмотрена.

3.5. Сведения, содержащиеся в заявках банков, не должны допускать двусмысленных толкований. Подчистки и исправления в документах не допускаются, за исключением исправлений, заверенных лицами, подписавшими заявку на участие в конкурсе. Документация должна иметь четкую печать текстов и размер шрифта не менее 11.

3.6. Все документы, представляемые банками в составе заявки на участие в конкурсе, должны быть заполнены по всем пунктам.

3.7. Представленные заявки на участие в конкурсе и документы в составе заявки на участие в конкурсе банкам не возвращаются.

3.8. Сведения, содержащиеся в представленных банками документах, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением сведений, в соответствии с которыми определяется соответствие банка требованиям, установленным конкурсной документацией.

3.9. Заявки на участие в конкурсе до последнего дня срока подачи заявок на участие в конкурсе подаются по адресу Центра: 162608, г. Череповец Вологодской области, бул. Доменщиков, д. 32.

3.10. Банки, подавшие заявки на участие в конкурсе, вправе отозвать свою заявку на участие в конкурсе в любое время включительно до дня окончания приема заявок на участие в конкурсном отборе.

В уведомлении об отзыве заявки на участие в конкурсе в обязательном порядке должно указываться наименование, почтовый адрес банка, отзывающего заявку, и способ возврата заявки. Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Банка.

Уведомления об отзыве заявки на участие в конкурсе, полученные позднее дня окончания приема заявок на участие в конкурсе, не будут приняты во внимание, и поданная заявка на участие в конкурсе будет рассматриваться как действительная.

Датой отзыва заявки является дата регистрации официального письменного уведомления соискателя (участника).

3.11. Банки, подавшие заявки на участие в конкурсе, вправе изменить заявки на участие в конкурсе в любое время до дня окончания приема заявок на участие в конкурсном отборе.

3.12. Полученные после окончания срока приема заявок на участие в конкурсе конверты с заявками не вскрываются и банкам не возвращаются.

3.13. Центр в течение **5 (пяти) рабочих дней** с момента окончания приема заявок рассматривает представленные документы на предмет их соответствия установленным требованиям настоящего Порядка, формирует список банков, участвующих в конкурсном отборе, и производит оценку заявок и приложенных к ним документов.

3.14. Предварительно изученные заявки банков вместе с приложенными к ним документами и заключением Центра передаются на рассмотрение Совету учредителей.

Совет учредителей в течение **5 (пяти) рабочих дней** со дня получения документов рассматривает полученные документы и выносит следующее решение:

- о соответствии или несоответствии конкретного банка требованиям настоящего Порядка;

- о соответствии заявок на участие в конкурсе, документов и информации, входящих в состав заявки требованиям к их оформлению и содержанию, указанным в настоящем Порядке;

- о соответствии условий, представленных в документах банка и проекте договора банковского вклада (депозита), условиям конкурса, указанным в настоящем Порядке;

- о количестве банков, включаемых в состав банков-депозитариев, для заключения Договоров банковского вклада (депозита);

- о лимите денежных средств, размещаемых на депозите каждого банка.

3.15. Основанием для отказа включения банка в число банков для размещения средств Центра на депозите банка являются:

- несвоевременность подачи заявки;

- недостоверность документов, предоставленных вместе с заявкой на участие в конкурсе;

- непредоставление Банком определенных настоящим Порядком документов, либо в представленных документах содержатся не отвечающие требованиям настоящего Порядка сведения;

- условия конкурсного предложения Банка либо проекта договора банковского вклада (депозита), не соответствуют условиям конкурса, указанным в настоящем Порядке;

- заявка оформлена с нарушением требований к оформлению заявки на участие в конкурсе, указанных в настоящем Порядке;

- несоответствие требованиям пункта 2.2. настоящего Порядка.

- нарушен п. 5.1. настоящего Порядка.

3.16. По усмотрению организатора конкурса в случае необходимости возможно привлечение для участия в работе комиссии независимых экспертов. В случае привлечения независимых экспертов им предоставляются копии

заявок с приложениями. Независимые эксперты осуществляют оценку заявок до рассмотрения их на заседании Совета учредителей по подведению итогов.

3.17. Центр, Совет учредителей и участники конкурса, допущенные к рассмотрению конкурсных заявок, несут ответственность в установленном законодательством Российской Федерации порядке за сохранение конфиденциальной информации.

#### **IV. Порядок рассмотрения, оценки конкурсных заявок и подведение итогов конкурса**

4.1. Каждый член Совета учредителей, участвующий в рассмотрении заявок, знакомится с заявками и приложениями к ним.

4.2. Показателем для оценки заявок является размер начисляемых процентов на сумму Депозита.

4.3. Конкурсный отбор проводится в 2 этапа:

- на первом этапе отбирается банк для размещения средств в сумме 65 % от суммы распределения без возможности полного или частичного досрочного изъятия денежных средств без потери дохода;

- на втором этапе производится отбор банков для размещения средств в сумме 35 % от суммы распределения с возможностью полного или частичного досрочного изъятия денежных средств без потери дохода.

##### **Первый этап.**

Победителем первого этапа конкурсного отбора признается банк, предложивший наибольшее значение размера начисляемых процентов на сумму Депозита без возможности полного или частичного досрочного изъятия денежных средств без потери дохода. При равенстве размера начисляемых процентов на сумму Депозита, предложенных двумя и более банками, победителем признается банк, заявка которого была подана раньше.

Победитель первого этапа получает для размещения средства в сумме 75 % от суммы распределения, но не более максимального лимита на один банк (ЛБ<sub>i</sub>), установленного в п. 1.5. настоящего Порядка. В случае, если расчетное значение ЛБ<sub>i</sub> для отобранного на данном этапе банка превышает 60 % от общего размера денежных средств Центра, то ЛБ<sub>i</sub> на банк-победитель первого этапа устанавливается на уровне 60 %. Сумма доли превышения переходит для распределения на втором этапе конкурсного отбора. Банк-победитель первого этапа конкурсного отбора в дальнейшем распределении не участвует.

##### **Второй этап.**

Расчет лимита на банки, допущенные к участию во втором этапе конкурсного отбора производится следующим образом:

1)  $ЛБ_i = K1 * ЛФ$ , где:

ЛБ<sub>i</sub> - лимит на i-банк;

ЛФ - общий лимит размещения средств Центра на депозитах банков на втором этапе;

K1 - коэффициент уровня % ставки i-банка.

2)  $K1 = \Pi_i / \sum \text{Побщ.}$ , где:

$\Pi_i$  - ставка по предлагаемому депозитному договору  $i$ -банка с возможностью полного или частичного досрочного изъятия денежных средств без потери дохода;

Побщ. - общий уровень процентных ставок банков, предлагаемых по депозитным договорам с возможностью полного или частичного досрочного изъятия денежных средств без потери дохода.

4.4. Центр по итогам проведения отбора банков, на основании решения Совета учредителей, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты проведения отбора, информирует банки о результатах проведения конкурса. Сообщение о результатах проведения конкурса направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения банком, а также размещается на сайте учредителя Центра: [www.agr-city.ru](http://www.agr-city.ru), в разделе «АНО Центр гарантийного обеспечения МСП», в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.5. Любой банк вправе обратиться в Центр за разъяснениями результатов проведения конкурса, и Центр обязан представить ему в письменном виде соответствующие разъяснения в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения такого обращения.

4.6. Центр ежеквартально размещает на сайте учредителя Центра: [www.agr-city.ru](http://www.agr-city.ru), в разделе «АНО Центр гарантийного обеспечения МСП», в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об объеме средств, находящихся на депозитах банков, а также их доходности.

4.7. Перечисление средств на депозит отобранного банка осуществляется в размере лимита денежных средств, установленного на конкретный банк решением Совета учредителей, на основании заключенного Договора банковского вклада (депозита).

## **V. Заключение договора банковского вклада (депозита)**

5.1. В соответствии с принятым решением Совета учредителей в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком сообщения, указанного в пункте 4.4. настоящего Порядка, отобранный Банк должен подписать и направить в Центр Договор банковского вклада (депозита).

5.2. В случае, если отобранный Банк в срок, указанный в пункте 5.1. настоящего Порядка, не представил Центру подписанный Договор банковского вклада (депозита), отобранный банк признается уклонившимся от заключения договора.

5.3. Лимит денежных средств, выделенных решением Совета учредителей на банк, который признан уклонившимся от заключения Договора банковского вклада (депозита), на основании решения Совета учредителей, подлежит распределению между банками, признанными соответствующими



требованиями настоящего Порядка или оставшаяся сумма выставляется на следующий конкурс для размещения денежных средств на вкладах (депозитах).

5.4. Договор банковского вклада (депозита) с банком заключается на условиях, указанных в настоящем Порядке.

5.5. Банк обязан, в случае введения в отношении него санкций Центрального Банка Российской Федерации (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, в письменной форме уведомить Центр в срок не позднее следующего дня после введения санкций.

5.6. Договор банковского вклада (депозита), предлагаемый Банком, должен содержать обязательные условия, в соответствии с п. 2.3. настоящего Порядка, а также, условие о территориальной подсудности для разрешения споров – в судах по месту нахождения Центра.

5.7. Договор банковского вклада (депозита), может содержать иные условия, кроме обязательных, определенных в настоящем Порядке.

5.8. Не допускается пролонгация Договора банковского вклада (депозита) без соблюдения требований, предусмотренных настоящим Порядком.

5.9. Центр обеспечивает учет и хранение заключенных Договоров банковского вклада (депозита) с банками.

## **VI. Заключительные положения**

6.1. Банк фактом подачи заявки на участие в конкурсе признает, что ему понятны: цель конкурса и его предмет, условия конкурса, предмет и содержание настоящего Порядка, порядок и условия заключения договора банковского счета (депозита).

6.2. Банки самостоятельно отслеживают возможные изменения в условиях конкурса, размещенные на сайтах, указанных в п. 1.8. настоящего Порядка.

6.3. Центр не несет ответственности в случае, если Банк не ознакомился с изменениями, внесенными в извещение о проведении открытого конкурса, размещенными и опубликованными надлежащим образом.

6.4. Споры, возникающие в процессе проведения конкурса, а также по итогам конкурса рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.5. Настоящий Порядок согласуется с Советом учредителей Центра и утверждается директором.

6.6. Настоящий Порядок вступает в действие с момента его утверждения директором.

*Приложение №1  
к Порядку отбора банков, участвующих в  
конкурсе по размещению средств Автономной  
некоммерческой организации Центр  
гарантийного обеспечения малого и среднего  
предпринимательства на вкладах (депозитах),  
согласованному Советом учредителей и  
утвержденному директором АНО Центр  
гарантийного обеспечения МСП от «27»  
февраля 2017 г.*

## ЗАЯВКА

на участие в отборе банков по размещению средств Автономной  
некоммерческой организации «Центр гарантийного обеспечения малого и  
среднего предпринимательства» на вкладах (депозитах)

Настоящим \_\_\_\_\_  
(официальное полное  
(\_\_\_\_\_  
и сокращенное наименования кредитной организации)

генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на  
осуществление банковских операций

\_\_\_\_\_  
(дата выдачи и номер) ;

юридический адрес:

\_\_\_\_\_  
;

почтовый адрес для получения корреспонденции:

\_\_\_\_\_

платежные реквизиты:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;

(номер корреспондентского счета банка в ГУ ЦБ РФ по Вологодской области, БИК, ИНН, КПП)

размер собственных средств (капитала) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;

(в млн. рублей)

✓ изъявляет намерение:

- на участие в отборе банков по размещению средств АНО Центр  
гарантийного обеспечения МСП (далее – «Центр») на вкладах (депозитах);

- в случае прохождения конкурсного отбора в течение 5 (пяти) рабочих  
дней после получения уведомления, заключить с Центром договор банковского  
вклада (депозита) на размещение денежных средств Центра;

✓ выражает согласие на передачу настоящей заявки и прилагаемых к ней документов в Совет учредителей Центра, действующий на основании Устава Центра, и проведение указанным Советом проверки соответствия банка требованиям, установленным Порядком отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств АНО Центр гарантийного обеспечения МСП на вкладах (депозитах);

✓ предлагает разместить на депозит в \_\_\_\_\_  
(полное наименование банка)  
средства Центра, в размере \_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_ ) тыс. руб.  
(сумма цифрами и прописью)

1. под процентную ставку в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) % годовых  
(цифрами и прописью)

срок размещения 1 (Один) год;

выплата процентов по депозиту - ежеквартально;

с неизменной ставкой вклада (депозита) в сторону уменьшения в течение всего срока действия договора банковского депозита;

с возможностью полного или частичного досрочного изъятия вклада (депозита), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком уведомления об изъятии, без потери доходности (т.е. на изымаемые средства начисляется предполагаемая процентная ставка, перерасчет ранее выплаченных процентов по предложенной ставке, в связи с изъятием части средств не производится);

или

2. под процентную ставку в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) % годовых  
(цифрами и прописью)

срок размещения 1 (Один) год;

выплата процентов по депозиту - ежеквартально;

с неизменной ставкой вклада (депозита) в сторону уменьшения в течение всего срока действия договора банковского депозита;

без возможности полного или частичного досрочного изъятия вклада (депозита);

✓ подтверждает, что вся информация, содержащаяся в настоящей заявке и прилагаемых к ней документах, является полной и достоверной;

✓ сообщает, что всю информацию, указанную в настоящей заявке, можно проверить на следующих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

\_\_\_\_\_  
(указываются сайты, на которых размещена официальная информация о банке)

К настоящей заявке прилагаются документы, представленные банком в соответствии с перечнем документов по Приложению 2 Порядка отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств АНО Центр гарантийного обеспечения МСП на вкладах (депозитах), утвержденным АНО Центр гарантийного обеспечения МСП.

С условиями Порядка отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств АНО Центр гарантийного обеспечения МСП на вкладах (депозитах), утвержденного директором АНО Центр гарантийного обеспечения МСП, ознакомлены, согласны и возражений не имеем.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Уполномоченное лицо банка:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)  
М.П.

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.) (должность) (телефон, факс)

*Приложение 2*

*к Порядку отбора банков, участвующих в конкурсе по размещению средств Автономной некоммерческой организации Центр гарантийного обеспечения малого и среднего предпринимательства на вкладах (депозитах), согласованному Советом учредителей и утвержденному директором АНО Центр гарантийного обеспечения МСП от «27» февраля 2017 г.*

**ПЕРЕЧЕНЬ  
ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ БАНКАМИ,  
ДЛЯ УЧАСТИЯ В ОТБОРЕ БАНКОВ, УЧАСТВУЮЩИХ В КОНКУРСЕ ПО  
РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«ЦЕНТР ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» НА ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ)**

1. Копии учредительных документов юридического лица (устава, свидетельства о государственной регистрации юридического лица), заверенные уполномоченным лицом банка.
2. Надлежащим образом заверенная доверенность, подтверждающая полномочия лица, подписавшего заявку на участие в конкурсе и заверившего копии документов, перечисленные в настоящем перечне.
3. Справка о сроке деятельности Банка с даты его регистрации.
4. Копия генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций, заверенная уполномоченным лицом банка.
5. Справка о наличии у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального банка Российской Федерации.
6. Справка о наличии у Банка действующего международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации одного из международных агентств «ФитчРейтингс» (FitchRatings) или «Стандарт энд Пурс» (Standard&Poor's) не ниже «BB-», либо «МудисИнвесторс сервис» (Moody'sInvestorsService) не ниже «Ba3».
7. Копию аудиторского заключения за предыдущий финансовый год, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по Банку или банковской группе, при вхождении его в банковскую группу (в случае проведения отбора банков в начале года, аудиторское заключение и аудированную отчетность за год, предшествующий последнему отчетному году), заверенные уполномоченным лицом банка.
8. Справка, заверенная уполномоченным лицом банка и подтверждающая выполнение обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Справка должна включать значения на первое число двух последних

завершенных кварталов и на первое число месяца с даты подачи документов для участия в отборе, а именно:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- нормативы ликвидности кредитной организации;
- нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- нормативы использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком (банковской группой) своим участникам (акционерам);
- максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

9. Справка об отсутствии применения к банку процедур несостоятельности (банкротства).

10. Справка о подтверждении отсутствия у 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.

11. Справка о подтверждении отсутствия у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств АНО Центр гарантийного обеспечения МСП.

12. Справка об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

13. Формы договоров банковского вклада (депозита), предлагаемых для заключения с АНО Центр гарантийного обеспечения МСП, заверенные уполномоченным лицом банка.

14. Справка о нахождении на финансовом рынке в пределах территории Вологодской области (наличие точек продаж).