

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом Фонда
содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
«Югорская региональная гарантийная организация»
Протокол от 20.02.2023г. № 5/2023
Председатель наблюдательного совета
С.В. Петрик

ПОРЯДОК
формирования и использования гарантийного капитала
Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская
региональная гарантийная организация»

1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок формирования и использования гарантийного капитала Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская региональная гарантийная организация» (далее – Фонд, Порядок) определяет механизм формирования, использования и управления гарантийным капиталом.

1.2. Гарантийный капитал – средства бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств региональной гарантийной организации по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства (далее—МСП), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - денежные средства на исполнение обязательств), финансовый результат от деятельности Фонда, иные целевые поступления.

1.3. Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.4. Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

1.5. Дирекция Фонда – коллегиальный исполнительный орган Фонда.

2. Общие требования

2.1. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам,

развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - деятельность по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий), Фонд формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств), финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений.

Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и утверждается Наблюдательным советом Фонда.

Под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и (или) независимых гарантий по формуле:

Чистые активы (Гарантийный капитал)	=	Строка 1600 <i>(Активы, принимаемые к расчету)</i>	-	Строка 1400 + Строка 1500 <i>(Обязательства, принимаемые к расчету)</i>
---	---	---	---	--

В случае учета средств целевого финансирования, полученных Фондом в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов Фонда должна быть увеличена на сумму таких доходов будущих периодов.

2.2. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется Фондом:

1) для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;

2) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или)

организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями (далее - финансовые организации), заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

3) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.

2.3. Фонд использует денежные средства гарантийного капитала, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

3. Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств гарантийного капитала

3.1. Фонд осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств гарантийного капитала в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях.

3.2. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- 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 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Фонда;

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 Законом о 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 нем за счет средств гарантийного капитала 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 физических лиц в банках Российской Федерации».

3.3. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пункта 3.2 настоящего Порядка, для размещения в них временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

3.4. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Фонд размещает денежные средства гарантийного капитала на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

3.5. Максимальный размер денежных средств гарантийного капитала, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Наблюдательным советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать 30% от общего размера гарантийного капитала.

Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным пункта 3.2. настоящего Порядка, не более 10% от общего размера денежных средств.

3.6. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Наблюдательным советом Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

3.7. Фонд вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера гарантийного капитала.

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

3.9. Фонд размещает денежные средства на исполнение обязательств на отдельном расчетном счете, номинированном в валюте РФ, в кредитной организации, соответствующей требованиям, установленным пунктом 3.2 Порядка, процентные доходы от размещения денежных средств на исполнение обязательств зачисляются на этот расчетный счет в целях увеличения размера денежных средств на исполнение обязательств. При этом при размещении Фондом денежных средств на исполнение обязательств положения пункта 3.5. Порядка не применяются.

3.10. Решение о включении денежных средств или иного имущества в состав средств гарантийного капитала, либо исключении их из состава гарантийного капитала принимается Наблюдательным советом Фонда.

3.11. Решение о размещении средств гарантийного капитала принимается Дирекцией Фонда.

3.12. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнение гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), являются денежные средства на исполнение обязательств, доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

3.13. Доходы, полученные в результате размещения средств гарантийного капитала, направляются на покрытие расходов Фонда, в объеме, не превышающем объема расходов, определенного финансовым планом Фонда, утверждаемым Наблюдательным советом Фонда на финансовый год.

3.14. В случае недостаточности денежных средств на исполнение обязательств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий

Фонда, а в случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Наблюдательного совета Фонда.

3.15. Решение о проведении отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты и расчетный счет принимается Дирекцией Фонда, в том числе решение о размещении временно свободных денежных средств гарантийного капитала с использованием финансовых бирж.

3.16. При изменении размера гарантийного капитала, действующие договоры депозита не пересматриваются и средства из депозита не изымаются.

3.17. В случае изменения значения рейтинга кредитной организации по национальной рейтинговой шкале установленного пунктом 3.2. настоящего порядка, ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» или ниже уровня «A-(RU)» Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество), депозит подлежит досрочному изъятию в полном объеме.

4. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала

4.1. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала определяет механизм отбора кредитных организаций для предоставления банковских услуг с целью размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты и (или) расчетные счета.

4.2. Порядок отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты.

4.2.1. Участие в отборе для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты вправе принять кредитные организации, соответствующие требованиям, установленным п. 3.2 настоящего Порядка.

4.2.2. Пролонгация депозита без соблюдения условий отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты не допускается.

4.2.3. Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты является процентная ставка.

4.2.4. В случае совпадения у двух и более кредитных организаций величины процентной ставки, определяющим критерием отбора является величина уровня кредитного рейтинга присвоенного участнику отбора

рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

4.2.5. В случае совпадения у двух и более кредитных организаций величины процентной ставки, а также совпадения уровня кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, определяющим критерием отбора является размер собственных средств (капитала) по данным, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России.

4.2.6. Решение о проведении отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты принимается Дирекцией Фонда.

В целях организации отбора Фонд публикует на официальном сайте извещение о проведении отбора, которое содержит следующую информацию:

- наименование и адрес Фонда;
- сведения о предмете и порядке проведения отбора;
- срок начала, окончания и место приема заявок;
- сроки рассмотрения заявок и принятия решения;
- сумма гарантийного капитала к размещению;
- условия для заключения договора депозита (срок действия договора, условия выплаты процентов, возможность полного досрочного изъятия средств с указанием срока выставления требования о возврате, максимальная сумма размещения денежных средств для одной кредитной организации);
- контактный телефон и электронный адрес.

4.2.7. В целях участия в отборе кредитная организация направляет в Фонд заявку (Приложение 1 к настоящему Порядку). Ответственность за полноту, достоверность сведений, указанных в заявке, правильность оформления заявки на участие в отборе несет кредитная организация.

4.2.8. Заявки на участие в отборе принимаются в срок, указанный в извещении о проведении отбора, в форме электронного документа (скан-образа полностью заполненной заявки) на адрес электронной почты, указанный в извещении о проведении отбора, либо иным способом, обеспечивающим ее получение Фондом, по адресу, указанному в извещении о проведении отбора.

4.2.9. Каждая заявка на участие в отборе, поступившая в срок, регистрируется в журнале регистрации заявок с указанием даты и точного времени ее представления (часы и минуты).

4.2.10. Заявки на участие в отборе, полученные после окончания срока подачи заявок на участие в отборе, считаются опоздавшими, подлежат отклонению и кредитным организациям не возвращаются.

4.2.11. Дирекция Фонда принимает решение о соответствии кредитных организаций требованиям, установленным п. 3.2. настоящего Порядка.

4.2.12. Заявки кредитных организаций, не соответствующих требованиям, установленным п. 3.2. настоящего Порядка к кредитным организациям, подлежат отклонению.

4.2.13. Решение о победителе(ях) отбора принимается Дирекцией Фонда, в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания приема заявок.

4.2.14. Фонд не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения об определении победителя (-ей) отбора размещает на официальном сайте информацию о принятом решении и направляет победителю (-ям) уведомление о результатах отбора.

4.2.15. В случае отсутствия заявок на участие в отборе, отбор признается несостоявшимся. В таком случае извещение о проведении отбора размещается на официальном сайте Фонда повторно.

4.2.16. В случае если на участие в отборе подана одна заявка, отбор считается несостоявшимся. Фонд заключает договор с единственной заявившейся на отбор кредитной организацией, которая соответствует предъявляемым требованиям.

4.2.17. Договор с победителем отбора заключается на условиях, указанных в извещении о проведении отбора.

4.2.18. Договор должен быть подписан победителем отбора в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования решения об определении победителей отбора.

4.2.19. В случае уклонения победителя отбора от подписания договора, Фондом повторно проводится отбор кредитных организаций на размещение временно свободных денежных средств гарантийного капитала на депозиты.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Порядок вступает в силу с даты его утверждения Наблюдательным советом Фонда и распространяет свое действие с момента регистрации устава Фонда.

5.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, если отдельные статьи настоящего Порядка вступают с ними в противоречия, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, до момента утверждения новой редакции Порядка.

Приложение 1

к Порядку формирования и использования гарантийного капитала
Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
«Югорская региональная гарантийная организация»

Руководителю Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
«Югорская региональная гарантийная организация»

ЗАЯВКА
на участие в отборе кредитной организации
для размещения средств гарантийного капитала на депозиты

1. Изучив документацию на право размещения средств некоммерческой организации Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская региональная гарантийная организация» (далее – Фонд)

(наименование кредитной организации)

в лице, _____

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

сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных в указанных выше документах, и направляет настоящую заявку.

2. _____

(наименование кредитной организации)

сообщает о соответствии законодательству и нормативно-правовым актам, применимым в отборе на размещение средств гарантийного капитала Фонда поддержки предпринимательства Югры:

Наименование показателя	Значение
Наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	Регистрационный номер, дата регистрации
Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей	Объем капитала на последнюю отчетную дату
Наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации рейтингового агентства Аналитического Кредитного рейтингового агентства (акционерное общество) не ниже уровня «А- (RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»	Значение рейтинговых оценок
Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет	Дата регистрации

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	да/нет
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 нем за счет средств Фонда	да/нет
Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»	да (дата включения)/нет

Согласен заключить с Фондом договор на размещение депозита:

Сумма к размещению, руб.	Срок размещения, мес (дни)	Доходность по депозиту, % годовых

Настоящее предложение действительно по __. __. ____ г. включительно.

3. _____
(наименование кредитной организации)

обязуется внести следующие положения в договор на размещение средств Фонда (депозитный договор):

- проценты на сумму депозита начисляются и выплачиваются ежемесячно;
- право Фонда досрочно истребовать сумму депозита полностью до истечения срока действия депозитного договора и обязанность кредитной организации вернуть сумму депозита на расчетный счет Фонда;
- отсутствие комиссий и вознаграждений за осуществление операций по депозитному счету;

4. _____
(наименование кредитной организации)

- обязуется в случае введения в отношении нее 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, в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее следующего дня после введения санкций.

- обязуется предоставлять по запросу Фонда актуальную информацию и документы, подтверждающие соответствие кредитной организации требованиям,

предъявляемым к кредитным организациям для размещения в них средств гарантийного капитала Фонда.

5. Гарантирует достоверность представленной в заявке информации.

6. Сообщает, что для оперативного уведомления по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом уполномочен _____ (Ф.И.О., телефон работника кредитной организации)

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

7. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

8. Юридический и фактический адреса, адрес электронной почты, телефон _____, факс _____, банковские реквизиты:

9. _____ Корреспонденцию просим направлять по адресу:


10. К настоящей заявке прилагаются документы согласно описи на _____ листах (при наличии).

Руководитель кредитной организации (структурного подразделения)

_____,
действующий(ая) на основании _____

Подпись

« _____ » _____ 20 ____ г.

Прошито и пронумеровано
6 (шесть) лист 26
Председатель Наблюдательного совета Фонда
содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
«Югорская региональная гарантийная организация»
 С.В. Петрик