

**Утверждено
Советом некоммерческой
организации «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего
бизнеса, Санкт-Петербурга»
Приложение № 11 к
Протоколу № 385 от 17.08.2023 года**

РЕГЛАМЕНТ

заключения генерального депозитного соглашения о размещении средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты с использованием электронных торгов биржи

1. Термины и определения

1.1. В настоящем Регламенте заключения генерального депозитного соглашения о размещении средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты с использованием электронных торгов биржи (далее – Регламент) используются следующие термины и определения:

1.1.1. Фонд – некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга». Информация о Фонде приведена на сайте в сети Интернет www.credit-fond.ru.

1.1.2. Требования – установленные Советом Фонда в «Порядке размещения средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты» требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться Средства Фонда на банковские депозиты.

1.1.3. Кредитная организация – юридическое лицо, осуществляющее банковскую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, претендующее на заключение Генерального депозитного соглашения.

1.1.4. Уполномоченный банк – Кредитная организация, соответствующая Требованиям и заключившая с Фондом Генеральное депозитное соглашение.

1.1.5. Генеральное депозитное соглашение – заключаемый между Фондом, Уполномоченным банком и Биржей договор присоединения Сторон к Регламенту размещения свободных денежных средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга»; определяющий общие условия взаимодействия Сторон при размещении средств Фонда на банковские депозиты с использованием системы электронных торгов биржи.

1.1.6. Регламент – Регламент размещения свободных денежных средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и

среднего бизнеса Санкт-Петербурга», Протокол №385 от 17.08.2023.

2. Общие положения

2.1. Генеральные депозитные соглашения заключаются по типовой форме, утвержденной Советом Фонда, Протокол №385 от 17.08.2023 (далее – типовая форма).

2.2. Кредитные организации самостоятельно обеспечивают расходы по подготовке и передаче в Фонд обращения и других документов, необходимых для рассмотрения вопроса о заключении Генерального депозитного соглашения в соответствии с Регламентом. Фонд не возмещает данные расходы независимо от результатов рассмотрения и принятых решений.

3. Обращение Кредитной организации о заключении Генерального депозитного соглашения

3.1. Для заключения Генерального депозитного соглашения Кредитная организация представляет в Фонд письменное обращение о намерении заключить Генеральное депозитное соглашение (далее – Обращение), подготовленное по форме согласно Приложению №1 к Регламенту, с приложением следующих документов:

3.1.1. Оригинала или нотариально заверенной копии выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, оформленной в соответствии с Правилами ведения Единого реестра юридических лиц, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 19.06.2002 № 438 (далее – ЕГРЮЛ), сформированной выдавшим ее налоговым органом не ранее тридцати дней до даты подачи Обращения (выписка из ЕГРЮЛ в обязательном порядке должна содержать сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени Кредитной организации/фамилия, имя, отчество, должность, реквизиты документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации).

3.1.2. Оригинала или нотариально заверенной копии доверенности, подтверждающей полномочия лица (лиц) на осуществление действий от имени Кредитной организации при рассмотрении вопроса о заключении Генерального депозитного соглашения, в том числе на подписание Обращения иных документов, в случае если Обращение или иные документы подписаны не лицом, указанным в выписке из ЕГРЮЛ, представленной Кредитной организацией согласно подпункту 3.1.1 Регламента.

3.1.3. Заверенной нотариально или подписью руководителя и печатью Кредитной организации копии лицензии (базовой, универсальной и (или) генеральной) на осуществление банковских операций.

3.1.4. Расчет собственных средств (капитала) (код формы 0409123) на последнюю отчетную дату, предшествующую направлению Обращения Кредитной организации в Фонд.

3.1.5. Заверенного нотариально или подписью руководителя и печатью Участника аудиторского заключение по итогам работы за предыдущий год, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении Участника в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, предоставляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

3.2. Обращение заполняется непосредственно в электронном документе с последующей распечаткой. Электронный бланк Обращения можно получить на сайте Фонда в сети Интернет или электронной почтой по запросу.

3.3. Отступление от установленной формы и содержания Обращения не допускается и может рассматриваться как нарушение требований Регламента. Исключением могут быть дополнительные сведения, которые Кредитная организация желает сообщить или уточнить в пункте 5 Обращения.

3.4. В разделе 2 Обращения Кредитная организация заполняет, если не определено иное, все поля.

3.4.1. Все страницы Обращения и прилагаемых к нему документов должны быть пронумерованы сквозной нумерацией, прошиты в единый том и скреплены на обороте последнего листа тома печатью и подписью уполномоченного лица Кредитной организации с указанием общего количества страниц.

3.5. Ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления Обращения и документов, указанных в пункте 3.1 Регламента, несет Кредитная организация.

3.6. Кредитная организация направляет Обращение и комплект документов в Фонд по почте или иными способами по адресу: 190000, Санкт-Петербург, переулок Гривцова, д. 5, лит. Б.

4. Рассмотрение Обращения кредитной организации о заключении Генерального депозитного соглашения

4.1. Рассмотрение и проверку полноты, достоверности и правильности оформления Обращений и представленных документов Кредитных организаций, а также проверку Кредитных организаций на соответствие Требованиям и Регламенту осуществляет Фонд.

4.2. При проверке соответствия Кредитной организации Требованиям Фонд использует следующие информационные ресурсы:

4.2.1. В части наличия лицензии (базовой, универсальной и (или) генеральной) лицензии Центрального банка - данные Центрального банка Российской Федерации, размещенные на сайте в сети Интернет www.cbr.ru.

4.2.2. В части наличия кредитного рейтинга по национальной

рейтинговой шкале для Российской Федерации – данные, размещенные на сайтах АО «АКРА» (<https://www.acra-ratings.ru>), АО "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (<https://www.raexpert.ru>).

4.2.3. В части участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации – данные, размещенные на сайте Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в сети Интернет www.asv.org.ru.

4.3. При рассмотрении Обращения Кредитной организации Фонд вправе запрашивать у соответствующих уполномоченных органов и организаций сведения, подтверждающие достоверность представленных Кредитной организацией сведений.

4.4. Направление Кредитной организацией Обращения в Фонд означает согласие Кредитной организации на предоставление таких сведений соответствующими уполномоченными органами и организациями.

4.5. В срок не позднее десяти рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Обращения Фонд готовит заключение о результатах рассмотрения материалов Кредитной организации (далее – Заключение) и передает его на рассмотрение Совета Фонда для принятия соответствующего решения. Заключение включается в протокол Совета Фонда в качестве приложения.

4.6. Совет Фонда на своем заседании:

4.6.1. Заслушивает доклад исполнительного органа Фонда о результатах рассмотрения Обращения Кредитной организации.

4.6.2. По итогам доклада и в случае необходимости осуществляет дополнительную проверку полноты, достоверности информации, указанной в Обращении, и соответствия Кредитной организации Требованиям.

4.6.3. Принимает решение рекомендовать исполнительному директору Фонда: заключить Генеральное депозитное соглашение – в случае соответствия Кредитной организации Требованиям и Регламенту либо отказать в заключении Генерального депозитного соглашения – в случае несоответствия кредитной организации Требованиям и/или Регламенту.

4.7. Основаниями для отказа в заключении Генерального депозитного соглашения помимо несоответствия Кредитной организации Требованиям и/или Регламенту являются выявление фактов:

4.7.1. Свидетельствующих о несоответствии Кредитной организации требованиям, устанавливаемым законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим банковскую деятельность.

4.7.2. Проведения ликвидации Кредитной организации или процедуры банкротства.

4.7.3. Приостановления деятельности Кредитной организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

4.7.4. Наличия задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или внебюджетные фонды за последний полный финансовый год в размере более 25% балансовой стоимости активов

Кредитной организации.

4.8. Решение Совета Фонда оформляется в виде протокола.

4.9. Фонд подготавливает проект Генерального депозитного соглашения по типовой форме.

4.10. Фонд не позднее пяти рабочих дней со дня получения Обращения направляет Кредитной организации:

4.10.1. В отношении которой принято решение об отказе в заключении Генерального депозитного соглашения, – заказное письмо с указанием причин отказа по почтовому адресу, указанному в Обращении.

4.10.2. В отношении которой Советом Фонда принято решение о заключении Генерального депозитного соглашения, – подписанное со своей стороны Генеральное депозитное соглашение заказным письмом с уведомлением либо передает уполномоченному лицу (по доверенности) Кредитной организации.

4.11. В случае принятия решения об отказе Кредитной организации в заключении Генерального депозитного соглашения повторное Обращение указанной Кредитной организации может быть рассмотрено только после устранения Кредитной организацией выявленных нарушений, послуживших причиной отказа.

5. Заключение и расторжение Генерального депозитного соглашения

5.1. Кредитная организация должна представить в Фонд подписанное всеми Сторонами Генеральное депозитное соглашение в течение десяти рабочих дней с даты его получения (вручения уполномоченному лицу Кредитной организации).

5.2. В случае если Кредитная организация в установленный в пункте 5.1 Регламента срок не представила подписанное Генеральное депозитное соглашение (отказалась от заключения Генерального депозитного соглашения), решение по данной Кредитной организации аннулируется.

5.3. В случае расторжения в любое время Генерального депозитного соглашения по основаниям, предусмотренных пунктами 4.1.3 и 11.3 типовой формы Генерального депозитного соглашения, Фонд вправе отказать Кредитной организации в повторном рассмотрении Обращения на срок до шести месяцев без объяснения причин даже в случае соответствия Кредитной организации Требованиям.

Приложение №1
к Регламенту заключения генерального
депозитного соглашения о размещении
средств некоммерческой организации
«Фонд содействия кредитованию
малого и среднего бизнеса
Санкт-Петербурга» на банковские
депозиты с использованием
электронных торгов биржи

На бланке кредитной организации

Исполнительному директору
Некоммерческой организации
«Фонд содействия кредитованию
малого и среднего бизнеса
Санкт-Петербурга»

А.Ф. Питкянен

190031, Санкт-Петербург,
переулок Гривцова, д. 5, лит. Б

1. Настоящим _____
(организационно-правовая форма, полное фирменное наименование,
в соответствии с учредительными документами, ИНН)

(далее – Кредитная организация), в лице _____,
(Ф.И.О., должность руководителя/
лица, подписавшего Обращение)

действующего на основании _____,
(документ, на основании которого действует подписавшее Обращение лицо)

сообщает о соответствии Требованиям к кредитным организациям, в которых
могут размещаться Средства некоммерческой организации «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские
депозиты, установленным в «Порядке размещения средств некоммерческой
организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
Санкт-Петербурга» на банковские депозиты», и обращается с намерением
заключить с Фондом Генеральное депозитное соглашение о размещении
средств Фонда на банковские депозиты с использованием системы
электронных торгов биржи в порядке и по форме, утвержденной Советом
Фонда, Протокол от 17.08.2023 №385

Термины и определения, используемые в Обращении, имеют толкование
в соответствии с Регламент размещения свободных денежных средств
некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и
среднего бизнеса Санкт-Петербурга», Протокол №385 от 17.08.2023.

2. Кредитная организация сообщает о себе следующие сведения:

2.1. Сокращенное наименование	
2.2. Юридический адрес	
2.3. Фактический адрес	
2.4. Адрес для направления корреспонденции	
2.5. Почтовый адрес территориального управления органа, осуществляющего контроль и надзор за лицензируемой деятельностью Кредитной организации	
2.6. Ф.И.О. и должность руководителя Кредитной организации	
2.7. Телефон	
2.8. Факс	
2.9. Лица, уполномоченные давать разъяснения по представленным документам (Ф.И.О., телефон, факс, адрес электронной почты)	
2.10. Место открытия Вкладчику депозитных счетов: 2.10.1. В Уполномоченном банке, зарегистрированном в Санкт-Петербурге или 2.10.2. В филиале Уполномоченного банка, зарегистрированном в Санкт-Петербурге (выбрать нужное) 2.10.3. В Уполномоченном банке, зарегистрированном в другом субъекте Российской Федерации (указать)	
2.11. Адрес страницы Кредитной организации в сети Интернет (на котором размещена официальная информация о Кредитной организации)	
2.12. Адреса страниц в сети Интернет, на которых можно проверить всю информацию, указанную в Обращении (по желанию)	
Информация о соответствии Кредитной организации требованиям, установленным в «Порядке размещения средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты», утвержденном Советом Фонда, Протокол от 17.08.2023 № 385.	
2.13. Номер и дата выдачи генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
2.14. Размер собственного капитала Кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления Обращения (тыс. руб.)	

2.15. Величина активов Кредитной Организации, взвешенных по уровню риска на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления Обращения (тыс. руб.)	
2.16. Показатель достаточности капитала кредитной организации (норматив Н1) на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления Обращения	
2.17. Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (буквенное значение рейтинга) <1>	
АКРА	
Эксперт Ра	
2.18. Размер просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в Кредитной организации за счет средств бюджета Санкт-Петербурга (сумма в рублях на дату подачи Обращения)	
2.19. Участие 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/нет)	
2.20. Отсутствие (наличие) действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	

<1> Во внимание принимаются только рейтинги самой Кредитной организации и не принимаются рейтинги отдельных долговых обязательств Кредитной организации (например, выпусков облигаций) и другие узкоспециализированные рейтинги.

3. Кредитная организация дает Фонду следующие заверения и гарантии:

3.1. Вся информация, представленная в Обращении и прилагаемых документах, является достоверной, полной и актуальной в отношении Кредитной организации на момент подачи Обращения.

3.2. Кредитная организация ознакомлена с Регламентом заключения генерального депозитного соглашения о размещении средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и

среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты с использованием электронных торгов биржи и типовой формой Генерального депозитного соглашения о размещении средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» на банковские депозиты с использованием системы электронных торгов биржи, утвержденными распоряжением Советом Фонда, Протокол от 17.08.2023 № 385, и выражает согласие с их условиями.

3.3. В отношении Кредитной организации на дату подачи Обращения:

3.3.1. [Отсутствуют (имеются)] факты, свидетельствующие о несоответствии Кредитной организации требованиям, устанавливаемым законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим банковскую деятельность <2>;

<2> Необходимо выбрать один из вариантов ответа "отсутствуют" или "имеются". Если Кредитная организация указывает ответ "имеются", Кредитная организация может по собственному желанию предоставить справку в свободной форме, подписанную лицом, подписавшим Обращение, и описать причины имеющихся нарушений осуществления банковской деятельности по каждому пункту, а также меры, направленные на их исправление.

3.3.2. Отсутствуют факты проведения ликвидации Кредитной организации или процедуры банкротства.

3.3.3. Отсутствуют факты приостановления деятельности Кредитной организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

3.3.4. [Отсутствуют (имеются)] факты задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или внебюджетные фонды за прошедший финансовый год <3>.

<3> Необходимо выбрать один из вариантов ответа "отсутствуют" или "имеются". Если Кредитная организация указывает ответ "имеются", Кредитная организация в данном пункте по собственному желанию дополнительно сообщает сведения о таких фактах, начатых процедурах обжалования и состоянии процесса, в том числе о принятых или непринятых решениях, а также дает ссылки на номера страниц в комплекте документов, прилагаемом к Обращению, подтверждающих указанную информацию (при наличии).

3.4. Кредитная организация согласна и принимает на себя обязательства в случае принятия положительного решения заключить с Фондом Генеральное депозитное соглашение.

3.5. Кредитная организация согласна с тем, что несет ответственность и готова возместить Фонду возникшие в результате неправомерных действий Кредитной организации любые убытки и потери в соответствии с

действующим законодательством.

3.6. Кредитная организация дает свое согласие на запрос Фондом и предоставление соответствующими государственными уполномоченными органами, в том числе Центральным банком Российской Федерации, информации о Кредитной организации, подтверждающей соответствие Кредитной организации Требованиям и Положению и достоверность представленных Кредитной организацией сведений и документов.

4. Опись документов, направляемых вместе с Обращением и прилагаемых к Обращению:

Пункт и название документа согласно Регламенту/ Наименование и реквизиты документа в составе Обращения	Кол-во листов	Номера листов
3.1.1. Оригинал или нотариально заверенная копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (наименования и реквизиты документов)		
...		
3.1.2. Оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающей полномочия лица (лиц) на осуществление действий от имени Кредитной организации при рассмотрении вопроса о заключении Генерального депозитного соглашения (при необходимости)		
3.1.3. Заверенная нотариально или подписью руководителя и печатью Кредитной организации копия генеральной лицензии на осуществление банковских операций (наименования и реквизиты документа)		
...		
3.1.4. Копия расчета собственных средств (капитала) (код формы 123), заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Кредитной организации (наименования и реквизиты документа)		
...		
3.1.5. Заверенная нотариально или подписью руководителя и печатью Участника копия аудиторского заключение по итогам работы за предыдущий год, заверенная нотариально или подписью руководителя и печатью Участника копия аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении Участника в банковскую группу.		
...		
Иные документы, предоставляемые вместе с Обращением (при наличии)		
(наименования и реквизиты документов)		
...		
Всего документов		X

5. Дополнительная информация (по усмотрению Кредитной организации) _____.

Достоверность сведений, представленных в обращении и прилагаемых к нему документах, подтверждаю.

Руководитель/лицо, подписавшее Обращение
(Ф.И.О., наименование должности, подпись, печать)
