

УТВЕРЖДЕНО
наблюдательным советом
государственной корпорации –
Фонда содействия реформированию
жилищно-коммунального хозяйства
27 января 2012 года,
протокол № 30

ПОРЯДОК
инвестирования временно свободных средств
государственной корпорации – Фонда содействия реформированию
жилищно-коммунального хозяйства
в депозиты российских кредитных организаций

1. Общие положения

1.1. Порядок инвестирования временно свободных средств государственной корпорации – Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства в депозиты российских кредитных организаций (далее – Порядок) определяет порядок и условия проведения торгов для определения российских кредитных организаций, в депозиты которых будут инвестироваться временно свободные средства государственной корпорации – Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства (далее – Фонд).

1.2. При инвестировании (размещении) временно свободных средств Фонда (далее – средства Фонда) в депозиты российских кредитных организаций (далее – депозиты) Фонд руководствуется Федеральным законом от 21 июля 2007 года №185-ФЗ «О фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства», Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами федеральных органов исполнительной власти, решениями правления Фонда и генерального директора Фонда, принятыми в соответствии с их компетенцией.

2. Комитет по инвестированию

2.1. Комитет по инвестированию временно свободных средств Фонда (далее – Комитет) действует в соответствии с положением, утверждаемым наблюдательным советом Фонда.

2.2. Исключительной компетенцией Комитета являются:

- утверждение регламента проведения депозитных аукционов (далее – Регламент);
- утверждение методики определения предельного размера средств, инвестируемых в депозиты кредитной организации (далее – методика);
- утверждение базовых лимитов инвестирования в депозиты кредитных организаций;
- рассмотрение отчетов организатора торгов о принятых заявках на аукционах;
- принятие решений по размеру ставок отсека и объемам удовлетворяемых заявок;
- признание аукциона несостоявшимся;
- принятие решений по иным вопросам в соответствии с настоящим Порядком и Регламентом.

2.3. Регламент устанавливает процедуры проведения депозитных аукционов и инвестирования средств Фонда в депозиты, в том числе формы типовых документов.

3. Организатор торгов

3.1. Организатором торгов для определения российских кредитных организаций, в депозиты которых инвестируются временно свободные средства Фонда (далее – организатор торгов), является закрытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа».

3.2. Фонд заключает с организатором торгов договор, определяющий порядок и условия взаимодействия сторон при организации торгов и осуществлении расчетов по заключенным в ходе торгов сделкам.

4. Кредитные организации

4.1. Инвестирование средств Фонда в депозиты осуществляется в российских кредитных организациях, соответствующих установленным критериям (далее – кредитные организации).

4.2. Фонд заключает с кредитными организациями генеральные соглашения о размещении депозитов в соответствии с настоящим Порядком и Регламентом.

4.3. Фонд вправе отказать кредитной организации в заключении генерального соглашения с обоснованием причины такого отказа.

4.4. На каждую кредитную организацию устанавливаются лимиты инвестирования.

4.5. Базовые лимиты инвестирования устанавливаются Комитетом. Фактические лимиты на каждый аукцион рассчитываются Фондом в соответствии с методикой определения лимитов с учетом количественных ограничений, установленных Положением об инвестировании временно свободных средств государственной корпорации – Фонда содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства.

4.6. Фонд информирует организатора торгов об установленных лимитах по каждой кредитной организации. Каждая кредитная организация до начала торгов получает информацию об установленных ей лимитах. Организатор торгов обязан обеспечить контроль соответствия сумм заявок, подаваемых кредитными организациями, суммам установленных лимитов. Заявки, поданные с нарушением лимитов, отклоняются организатором торгов.

5. Условия проведения торгов

5.1. Фонд размещает депозиты в российских рублях.

5.2. Фонд размещает следующие депозиты:

- срочные депозиты с возможностью досрочного изъятия средств по истечении половины срока, с выплатой процентов в случае досрочного расторжения договора по ставке, указанной в депозитном договоре;

- срочные депозиты на 7, 14, 28, 35, 91, 182, 371 день с выплатой процентов по окончании срока;

- депозиты до востребования с еженедельной выплатой процентов.

Правление Фонда вправе устанавливать иные сроки размещения депозитов, не превышающие срок деятельности Фонда.

Прочие условия депозитных договоров и формы таких договоров определяются Регламентом.

5.3. Фонд заключает депозитные договоры по процентным ставкам, предложенным кредитными организациями в заявках на участие в депозитных аукционах.

5.4. Объявления о проведении депозитных аукционов публикуются Фондом с указанием максимальной суммы размещаемых средств, сроков размещения, даты и времени проведения торгов и других сведений, необходимых для проведения депозитных аукционов.

5.6. Настоящие Порядок, Регламент, методика и объявления о проведении депозитных аукционов размещаются на официальных сайтах Фонда и организатора торгов в сети «Интернет».

6. Порядок проведения торгов

6.1. Инвестирование средств Фонда в депозиты осуществляется Фондом в форме открытых электронных биржевых аукционов (далее – депозитные аукционы).

Торговые дни проведения депозитных аукционов определяются в соответствии с Регламентом.

6.2. Депозитные аукционы проводятся с использованием электронной торговой системы (далее – торговая система). Технические регламенты по работе торговой системы утверждаются организатором торгов.

6.3. Не менее чем за один день до начала торгового дня Фонд направляет организатору торгов и кредитным организациям объявления о проведении депозитных аукционов.

6.4. В течение торгового дня организатор торгов проводит аукционы по каждому объявлению о проведении депозитных аукционов.

6.5. Депозитные аукционы проводятся по процентной ставке размещения депозита.

6.6. Аукционы по каждому объявлению о проведении депозитного аукциона проводятся в два этапа. Время начала и окончания каждого этапа указывается Фондом в объявлениях о проведении депозитного аукциона.

На первом этапе (далее – этап ввода заявок) каждая кредитная организация вправе ввести в торговую систему не более одной заявки на участие в депозитном аукционе с указанием объема заявки и процентной ставки. Информация о каждой заявке, введенной в торговую систему, немедленно становится доступной всем кредитным организациям, принимающим участие в депозитном аукционе в виде постоянно обновляемого упорядоченного списка введенных заявок с указанием их объема и ставок. По истечению времени, отведенного на ввод заявок, ввод заявок прекращается.

На втором этапе (далее – этап повышения ставок) каждая кредитная организация, подавшая заявку на участие в депозитном аукционе вправе увеличить процентную ставку по ранее введенной заявке. Информация о повышении ставок по каждой заявке немедленно становится доступной всем кредитным организациям, принимающим участие в депозитном аукционе в виде постоянно обновляемого упорядоченного списка заявок. Аукцион прекращается если кредитные организации не производили повышение процентных ставок в течение времени, установленного Регламентом. Торги также прекращаются по истечении времени, отведенного на этап повышения ставок.

6.7. После завершения депозитного аукциона организатор торгов направляет Фонду отчет о принятых заявках на участие в аукционе в порядке, установленном Регламентом и договором, заключенным между организатором торгов и Фондом (далее – установленный порядок передачи информации). В отчете о принятых заявках не указываются наименования кредитных организаций, подавших заявки на участие в аукционе.

6.8. Комитет на основании отчета о принятых заявках принимает решение о размере минимальной ставки размещения депозитов (далее - ставка отсечения) и объеме размещаемых средств.

При неполном размещении средств Комитет вправе принять решение о проведении доразмещения оставшегося объема средств по цене не ниже средневзвешенной ставки состоявшегося депозитного аукциона в тот же день.

Основанием для принятия решения о неполном размещении средств и проведении доразмещения могут являться следующие обстоятельства:

- ставки, указанные в заявках кредитных организаций, находятся ниже ставки привлечения средств московского межбанковского рынка (MIBID) на соответствующий срок;

- средневзвешенная ставка при размещении по предложенной цене спроса будет отличаться на 0,25 процента годовых или более от средневзвешенной ставки при размещении по предыдущей цене спроса не менее половины размещаемых на депозитном аукционе средств;

- другие обстоятельства, при которых размещение средств с применением дополнительной торговой сессии по мнению Комитета может привести к повышению эффективности размещения средств.

Решение Комитета направляется организатору торгов в соответствии с установленным порядком передачи информации.

6.9. Организатор торгов на основании решения Комитета формирует реестр депозитных договоров с указанием наименований кредитных организаций, суммах размещаемых депозитов и размеру процентной ставки по каждому договору и направляет его Фонду в соответствии с установленным порядком передачи информации для подтверждения.

6.10. Если представленный реестр соответствует условиям проведения депозитного аукциона, включая ограничения по лимитам и ставке отсечения, Фонд утверждает реестр депозитных договоров. При несоответствии реестра договоров условиям проведения депозитного аукциона, включая ограничения по лимитам и ставке отсечения, Фонд уведомляет организатора торгов о

выявленных несоответствиях. После устранения несоответствий производится повторное формирование реестра депозитных договоров.

Фонд направляет организатору торгов подтверждение о заключении депозитных договоров в соответствии с установленным порядком передачи информации для подтверждения.

6.11. Фонд публикует информацию о результатах проведения депозитных аукционов путем направления официальных отчетов в российские информационные агентства и размещает указанные отчеты на официальном сайте Фонда в сети «Интернет». В официальных отчетах об итогах депозитных аукционов указывается информация о ставке отсечения, средневзвешенной ставке размещения депозитов, объеме средств, размещенных в депозиты и другая существенная информация об итогах депозитных аукционов. Организатор торгов публикует информацию об итогах депозитных аукционов на своем официальном сайте в сети «Интернет».

6.12. Порядок проведения расчетов по заключенным депозитным договорам устанавливается Регламентом, генеральными соглашениями о размещении депозитов, заключенными между Фондом и кредитными организациями, а также договором, заключенным между организатором торгов и Фондом. Расчеты по заключенным депозитным договорам проводятся через расчетную организацию организатора торгов.

7. Досрочный возврат депозитов

7.1. Генеральные соглашения о размещении депозитов должны содержать условия досрочного расторжения депозитных договоров и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в депозитном договоре ставке в следующих случаях:

- при нарушении кредитной организацией обязательств по своевременному возврату суммы депозита и/или начисленных процентов на срок более 3 (трех) рабочих дней;

- при пересмотре кредитного рейтинга кредитной организации более чем на 1 ступень в сторону понижения в течение 3-х месяцев любым из рейтинговых агентств, установленных для целей определения приемлемых кредитных рейтингов;

- если кредитная организация перестает отвечать критериям и требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Фондом.