Порядок конкурсного отбора банков-агентов (утв. решением Совета директоров Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" от 17 сентября 2004 г. (протокол N 6) (согласован с Федеральной антимонопольной службой письмом от 17 сентября 2008 г. N АК/23413) (с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

I. Общие положения

1.1. Порядок конкурсного отбора банков-агентов (далее - настоящий Порядок) установлен Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в соответствии с частью 12 статьи 12 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон).

1.2. Настоящий Порядок определяет процедуру конкурсного отбора банков-агентов, через которые Агентство может осуществлять прием от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам, а также выплату страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай.

1.3. Организатором конкурсного отбора банков-агентов является Агентство.

1.4. Процедура конкурсного отбора включает:

1) предварительный (открытый) отбор банков в целях их аккредитации при Агентстве для участия в конкурсах по отбору банков-агентов (далее - предварительный отбор);

2) конкурс по отбору банков-агентов из числа банков, аккредитованных при Агентстве для участия в конкурсах (далее - конкурс).

1.5. Предварительный отбор проводится постоянно, направление заявок на участие в предварительном отборе не ограничивается сроком. Конкурс проводится при наличии указанных в настоящем Порядке оснований.

1.6. Для проведения конкурсного отбора Агентство создает постоянно действующую конкурсную комиссию (далее - конкурсная комиссия). Состав комиссии формируется решением Правления Агентства и может включать в себя наряду со служащими Агентства других независимых представителей.

Регламент конкурсной комиссии утверждается Правлением Агентства.

1.7. Плата за участие в конкурсном отборе и получение конкурсной документации не взимается. Агентство не компенсирует затраты банков, связанные с участием в конкурсном отборе.

1.8. Банк вправе в любое время отозвать свою заявку на участие в предварительном отборе и в конкурсе.

1.9. Отношения по проведению конкурсного отбора, не урегулированные настоящим Порядком, регулируются Правлением Агентства.

II. Основные положения организации и проведения конкурсного отбора банков-агентов

2.1. Для аккредитации при Агентстве банк на последнюю отчетную (месячную) дату перед подачей заявления должен соответствовать следующим требованиям:

1) являться участником системы обязательного страхования вкладов;

2) осуществлять деятельность по привлечению во вклады денежных средств физических лиц не менее 3 лет;

3) выполнять установленные Банком России обязательные нормативы на отчетные месячные даты в течение последних 12 месяцев;

4) не иметь просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней за два финансовых года, предшествующих году подачи заявки на участие в конкурсе по обязательным платежам;

5) соответствовать одному из следующих критериев:

а) либо иметь размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с нормативным актом Банка России, не менее 1 млрд. руб., а также филиалы и/или внутренние структурные подразделения банка, предусмотренные нормативными актами Банка России (далее - основные структурные подразделения), расположенные на территории Российской Федерации, в общем количестве не менее 10;

(Подпункт изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

б) либо иметь размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с нормативным актом Банка России, не менее 10 процентов совокупного объема собственных средств (капитала) банков,

зарегистрированных в одном с ним субъекте Российской Федерации, а также объем привлеченных во вклады денежных средств физических лиц не менее 10 процентов общего объема денежных средств физических лиц, привлеченных во вклады банками, зарегистрированных в одном с ним субъекте Российской Федерации.

Банк, соответствующий требованию, указанному в подпункте 5а, может быть аккредитован при Агентстве для участия во всех конкурсах, проводимых в целях организации выплат вкладчикам тех банков, в регионе которых присутствуют его основные структурные подразделения.

Банк, соответствующий требованию, указанному в подпункте 5б, может быть аккредитован при Агентстве только для участия в конкурсах, проводимых в целях организации выплат вкладчикам тех банков, которые зарегистрированы в одном с ним субъекте Российской Федерации.

2.2. Аккредитованный при Агентстве банк (далее - аккредитованный банк) заключает с Агентством договор о взаимодействии, предусматривающий следующие обязательства:

1) для банка:

соответствовать требованиям для аккредитации при Агентстве, указанным в пункте 2.1 настоящего Порядка, в течение всего срока действия договора о взаимодействии;

предоставлять достоверную отчетность, состав которой определен договором, для осуществления Агентством мониторинга соответствия банка требованиям для аккредитации при Агентстве;

иметь организационные и технические возможности для выполнения функций банка - агента;

в случае принятия им решения об участии в конкурсе представить на конкурс в установленный срок обоснованные предложения об организации страховых выплат и компенсации связанных с ними затрат применительно к банку, в отношении которого наступил страховой случай;

2) для Агентства:

оказывать банку методическую помощь в целях создания (поддержания) в банке организационных и технических возможностей для выполнения функций банка - агента;

не сообщать третьим лицам без согласия банка информацию, полученную от банка при осуществлении мониторинга соответствия банка требованиям для аккредитации при Агентстве.

3) для Агентства и банка в случае признания банка победителем конкурса:

заключить агентский договор об организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай;

соблюдать настоящий Порядок;

соблюдать установленный Советом директоров Агентства Порядок

взаимодействия между Агентством и банками - агентами;

разработать и обеспечить соблюдение порядка обмена информацией по вопросам, связанным с реализацией обязательств, предусмотренных договором о взаимодействии.

В соответствии с договором о взаимодействии его действие может быть прекращено в следующих случаях:

1) выявления Агентством несоответствия аккредитованного банка требованиям для аккредитации при Агентстве;

2) невыполнения аккредитованным банком возложенных на него договором о взаимодействии обязательств;

3) нарушения банком правил проведения конкурсного отбора и (или) требований федеральных законов;

4) наступления в отношении аккредитованного банка страхового случая;

5) отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций либо признания утратившей силу лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц или генеральной лицензии.

2.3. При организации и проведении конкурсного отбора Агентство не вправе:

1) осуществлять координацию деятельности участников конкурсного отбора, которая имеет либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции между участниками или ущемление интересов отдельных участников конкурсного отбора;

2) создавать преимущественные условия участия в конкурсном отборе, в том числе путем предоставления банкам доступа к конфиденциальной информации, связанной с организацией и проведением конкурсного отбора.

2.4. Банки - агенты не могут быть аффилированными лицами по отношению к банку, вкладчики которого получают страховое возмещение через указанные банки - агенты.

Если банк является аффилированным лицом по отношению к члену Правления Агентства и (или) члену конкурсной комиссии Агентства, то последние не голосуют в конкурсном отборе, участие в котором принимает аффилированный с ними банк.

(Пункт изложен в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

2.5. Решение о недопущении банка к участию в конкурсном отборе, а также об исключении банка из состава его участников может приниматься Агентством только в случаях нарушения банком (его уполномоченными лицами) правил проведения конкурсного отбора и требований федеральных законов.

III. Предварительный отбор

3.1. Предварительный отбор проводится на основании решения Правления Агентства.

3.2. Сообщение о начале предварительного отбора публикуется в "Российской газете". Это сообщение может быть дополнительно опубликовано в органах печати субъектов Российской Федерации и размещено на официальном сайте Агентства в сети Интернет.

3.3. В сообщении о начале предварительного отбора указываются:

1) Агентство как организатор предварительного отбора, его почтовые реквизиты;

2) дата решения Правления Агентства о начале проведении предварительного отбора; цель и место проведения предварительного отбора;

3) дата начала приема заявок на участие в предварительном отборе; указание на то, что прием заявок не ограничивается сроком.

3.4. Агентство предоставляет банкам возможность ознакомиться с конкурсной документацией, в состав которой входят:

1) настоящий Порядок, включающий форму заявки на участие в предварительном отборе;

2) Регламент конкурсной комиссии;

3) типовые (примерные) договоры, заключаемые Агентством с аккредитованными при нем банками и банками - победителями конкурса;

4) Порядок взаимодействия Агентства с банками - агентами, включающий требования по определению норм компенсации их затрат.

Ознакомление банков с конкурсной документацией может осуществляться:

путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Агентства в сети Интернет;

путем передачи указанной документации банкам при обращении их представителей непосредственно в Агентство;

иным способом, определенным Агентством.

3.5. Для участия в предварительном отборе банк представляет в конкурсную комиссию заявку (приложение 1 к настоящему Порядку), в которой указываются:

1) сведения о соответствии банка требованиям для аккредитации при Агентстве, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Порядка;

2) обязательство банка в случае его аккредитации заключить с Агентством договор о взаимодействии на условиях и в срок, предусмотренные данным Порядком.

Заявка на участие в предварительном отборе подписывается руководителем банка или уполномоченным лицом.

3.6. К заявке на участие в предварительном отборе прилагаются следующие подтверждающие указанные в ней сведения документы, в том числе:

лицензии на осуществление банковских операций (копии);

справка из налогового органа об отсутствии задолженности по обязательным платежам (на последнюю отчетную дату);

отчетность на последние 12 отчетных месячных дат, включая информацию об обязательных нормативах (с отметкой Банка России о принятии данной информации от банка). Состав отчетности определяется Правлением Агентства.

Кроме того, к заявке на участие в предварительном отборе прилагаются анкета банка (приложение 2 к настоящему Порядку); перечень аффилированных лиц банка; документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего заявку на участие в предварительном отборе.

(Абзац изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

3.7. Конкурсная комиссия вправе запросить у банка разъяснения, касающиеся представленных документов.

3.8. Прием заявок на участие в предварительном отборе начинается с рабочего дня, следующего за днем опубликования в "Российской газете" сообщения о начале проведения предварительного отбора.

3.9. Заявка на участие в предварительном отборе направляется банком в Агентство заказным письмом с уведомлением или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения заявки Агентством. Заявка представляется в закрытом конверте с пометкой "Конкурсная комиссия. На предварительный отбор" и наименованием банка - отправителя.

3.10. Конверт с заявкой на участие в предварительном отборе регистрируется Агентством в день его поступления и передается уполномоченному лицу конкурсной комиссии.

3.11. Уполномоченное лицо конкурсной комиссии не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия конверта с заявкой на участие в предварительном отборе, вскрывает указанный конверт и регистрирует находящиеся в нем документы в порядке, предусмотренном Регламентом конкурсной комиссии.

3.12. Если при регистрации заявки на участие в предварительном отборе будет установлено, что банком представлены не все необходимые документы либо, если представленные документы оформлены ненадлежащим образом, уполномоченное лицо конкурсной комиссии направляет в банк письменное сообщение об этом с предложением устранить выявленные недостатки.

3.13. При наличии заявки на участие в предварительном отборе и прилагаемых к ней документов, оформленных надлежащим образом, конкурсная комиссия принимает решение о приобретении банком статуса участника предварительного отбора. Факт получения банком статуса участника предварительного отбора отражается в протоколе заседания конкурсной

комиссии.

3.14. Сообщение о приобретении банком статуса участника предварительного отбора не позднее 3 дней после принятия соответствующего решения направляется банку заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения банком.

3.15. Заявка на участие в предварительном отборе рассматривается конкурсной комиссией не позднее 30 дней со дня получения банком статуса участника предварительного отбора.

3.16. На основании изучения и оценки данных, содержащихся в заявке на участие в предварительном отборе и иных документах, конкурсная комиссия принимает решение о соответствии либо о несоответствии банка требованиям для аккредитации при Агентстве.

3.17. Решение об аккредитации банка при Агентстве либо об отказе в указанной аккредитации принимается Правлением Агентства по предложению конкурсной комиссии (в сроки, указанные в п. 3.15 настоящего Порядка).

Правление Агентства принимает решение об отказе в аккредитации банка в случае, если конкурсной комиссией выявлены признаки несоответствия банка одному или более требованиям, указанным в пункте 2.1 настоящего Порядка.

3.18. Сообщение о результатах предварительного отбора направляется каждому участнику предварительного отбора не позднее 3 рабочих дней со дня принятия в отношении данного участника соответствующего решения. Это сообщение направляется банку заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения банком.

3.19. Аккредитованному банку вместе с сообщением о результатах предварительного отбора направляется предложение о заключении с ним договора о взаимодействии, предусмотренного пунктом 2.2 настоящего Порядка.

3.20. Договор о взаимодействии заключается с аккредитованным банком не позднее 30 дней со дня направления в банк сообщения о результатах предварительного отбора.

3.21. Аккредитованный банк вносится в реестр аккредитованных при Агентстве банков (далее - реестр).

3.22. Сообщение об аккредитации банка и внесении его в реестр размещается на официальном сайте Агентства в сети Интернет не позднее 3 дней со дня принятия решения об аккредитации банка.

3.23. В целях проверки соответствия аккредитованного банка требованиям, установленным настоящим Порядком, Агентство ежеквартально проводит мониторинг финансового состояния аккредитованных банков на основании отчетности, состав которой определяется договором о взаимодействии.

3.24. Банк исключается из состава аккредитованных банков и реестра в следующих случаях:

1) отказа банка от заключения договора о взаимодействии или незаключения банком указанного договора в установленный срок;

2) прекращения действия договора о взаимодействии;

3) по заявлению банка;

4) при несоответствии банка требованиям Агентства для аккредитации в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, выявленных в ходе мониторинга финансового состояния банка.

3.25. Решение об исключении банка из состава аккредитованных банков и реестра принимается Правлением Агентства по предложению конкурсной комиссии. Сообщение об этом направляется банку не позднее 3 дней со дня принятия соответствующего решения.

3.26. Исключение банка из состава аккредитованных банков и реестра не является препятствием для повторного участия данного банка в предварительном отборе, если иное не установлено Правлением Агентства либо не вытекает из существа правоотношений.

Банк, исключенный из состава аккредитованных банков и реестра, вправе повторно участвовать в предварительном отборе не ранее чем через 2 года после его исключения.

IV. Проведение конкурса

4.1. Конкурс проводится в соответствии с решением Правления Агентства:

1) при наступлении страхового случая - если Агентство признало необходимым осуществлять выплату страхового возмещения через банк - агент (банки - агенты);

2) в период осуществления выплаты страхового возмещения - если Агентство признало необходимым дополнительно привлечь банк - агент (банки - агенты) к участию в этих выплатах, в том числе для замены ранее привлеченного банка - агента (банков-агентов) в соответствии с пунктом 4.22 настоящего Порядка;

3) при признании предшествующего конкурса несостоявшимся - если Агентство признало необходимым провести повторный конкурс.

4.2. Агентство направляет сообщение о проведении конкурса аккредитованным банкам в день принятия решения о проведении конкурса.

4.3. В сообщении о проведении конкурса указываются:

1) дата решения Правления Агентства о проведении конкурса; место и время проведения конкурса, порядок и срок подачи и рассмотрения заявки на участие в конкурсе;

2) наименование и адрес банка, в отношении которого наступил страховой случай; месторасположение (регион, населенный пункт) известных Агентству на момент направления извещения основных структурных подразделений

этого банка, обслуживающих вкладчиков, которым предполагается выплачивать возмещение через банк - агент; оценочные (расчетные) данные о предполагаемом объеме подлежащих возмещению вкладов и количестве вкладчиков;

(Подпункт изложен в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

3) порядок заключения агентского договора с банком - победителем конкурса.

К данному сообщению прилагается бланк заявки на участие в конкурсе (приложение 3 к настоящему Порядку).

4.4. Сообщение о проведении конкурса должно быть направлено в банк способом, обеспечивающим получение данного сообщения банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о проведении конкурса.

Факт и дата получения банком сообщения о проведении конкурса должны быть подтверждены документально одним из следующих способом:

1) отметкой органа связи на уведомлении о вручении банку заказного письма с сообщением о проведении конкурса;

2) подписью уполномоченного лица банка на копии сообщения при вручении сообщения банку уполномоченным лицом Агентства;

3) иным способом в соответствии с порядком обмена информацией, разработанным банком и Агентством согласно договору о взаимодействии.

4.5. Для участия в конкурсе банк представляет в конкурсную комиссию заявку на участие в конкурсе, в которой указываются:

1) предложения по организации выплат возмещения по вкладам вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай, включающие сведения об основных структурных подразделениях банка (имеющих операционную кассу и право на проведение кассовых операций с участием физических лиц), которые определены в качестве мест приема от вкладчиков документов и выплаты возмещения по вкладам;

(Подпункт изложен в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

2) предложения по компенсации Агентством затрат банка, связанных с организацией выплат возмещения по вкладам, включающие:

размер оплаты услуг банка (компенсационные суммы);

формы и способы получения банком от Агентства компенсационных сумм, а также денежных средств в счет производимых банком выплат вкладчикам страхового возмещения;

3) обязательство банка в случае признания его победителем конкурса заключить с Агентством агентский договор на условиях и в срок, предусмотренные настоящим Порядком.

К заявке на участие в конкурсе прилагаются документы, подтверждающие

сведения, указанные в предложениях, а также иные сведения, необходимые конкурсной комиссии для оценки банка.

4.6. Заявка на участие в конкурсе вместе с прилагаемыми к ней документами (далее - заявка на участие в конкурсе) представляется в Агентство не позднее 2 дней со дня получения банком сообщения о проведении конкурса.

4.7. Заявка на участие в конкурсе передается в Агентство в закрытом конверте с пометкой "Конкурсная комиссия. На конкурс" и наименованием банка - отправителя.

4.8. Конверт с заявкой на участие в конкурсе регистрируется Агентством в день его поступления и незамедлительно передается в конкурсную комиссию.

4.9. Конверты с заявкой на участие в конкурсе вскрываются на заседании конкурсной комиссии после истечения установленного для представления заявок срока.

Конверты с заявкой на участие в конкурсе, полученные конкурсной комиссией по истечении срока для представления заявок, не вскрываются и в течение 3 дней возвращаются банку.

4.10. При вскрытии конвертов с заявкой на участие в конкурсе объявляются и заносятся в протокол заседания конкурсной комиссии следующие сведения:

1) наименование и адрес банка, представившего заявку;

2) дата (число, месяц, год) и время (час) поступления заявки в конкурсную комиссию;

3) факт наличия или отсутствия в конверте заявки и прилагаемых к ней документов.

4.11. При наличии заявки на участие в конкурсе и прилагаемых к ней документов, оформленных надлежащим образом, конкурсная комиссия принимает решение о приобретении банком статуса участника конкурса. Факт получения банком статуса участника конкурса отражается в протоколе заседания конкурсной комиссии.

4.12. Заявки на участие в конкурсе банков, получивших статус участника конкурса, рассматриваются не позднее 2 дней со дня вскрытия конвертов с документами для конкурса.

4.13. Конкурсная комиссия оценивает предложения участников конкурса коллегиально в соответствии с установленной процедурой (приложение 4 к настоящему Порядку).

По результатам полученной банками оценки конкурсная комиссия устанавливает рейтинг участников конкурса, в котором все участники конкурса располагаются в порядке уменьшения оценки их предложений. Рейтинг утверждается конкурсной комиссией.

4.14. Решение о признании участника конкурса победителем принимается Правлением Агентства по предложению конкурсной комиссии не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения рейтинга.

4.15. Победителем конкурса признается банк (банки) - участник(и) конкурса, получивший(е) наиболее высокую(ие) оценку(и). Количество банков - победителей конкурса определяется Агентством на основании мотивированного решения исходя из реальной возможности банка, указанного первым в рейтинге, самостоятельно обеспечить прием документов и осуществить выплату страхового возмещения в местах, установленных с учетом интересов вкладчиков.

(Пункт изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

4.16. Исключен.

(Решение Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

4.17. Сообщение о результатах конкурса направляется каждому участнику конкурса не позднее 3 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Сообщение направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения сообщения участником конкурса.

Победителю конкурса (победителям конкурса) вместе с этим сообщением Агентство направляет предложение о заключении с ним агентского договора.

4.18. Агентский договор, заключаемый с банком - победителем конкурса, предусматривает обязательства сторон по организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай, в том числе касающиеся:

1) определения мест приема от вкладчиков заявлений о выплате возмещения по вкладам и выплаты указанного возмещения;

2) установления режима работы банка в период приема заявлений о выплате возмещения по вкладам и выплаты указанного возмещения;

3) технического оснащения рабочих мест, предусмотренных для обслуживания вкладчиков банка, в отношении которого наступил страховой случай;

4) установления порядка и сроков перечисления банку компенсационных сумм и денежных средств для осуществления выплат страхового возмещения.

4.19. Агентский договор заключается с банком в соответствии с утвержденным Агентством типовым (примерным) договором не позднее двух дней со дня получения банком от Агентства предложения о заключении агентского договора.

4.20. Не позднее 3 дней со дня заключения агентского договора на официальном сайте Агентства в сети Интернет размещается сообщение о признании банка победителем конкурса и заключении с ним агентского договора.

4.21. Если победитель конкурса отказался от заключения агентского договора или не подписал агентский договор в установленный срок, Агентство определяет победителя (победителей) из числа остальных участников конкурса в соответствии с пунктом 4.15 настоящего раздела.

4.22. Нарушение банком-агентом условий агентского договора является основанием для принятия Правлением Агентства решения о замене банка-агента.

4.23. Если Агентство признало необходимым произвести замену банка-агента, повторный конкурс проводится в соответствии с разделом IV настоящего Порядка.

4.24. В соответствии с решением Правления Агентства конкурс признается несостоявшимся в следующих случаях:

1) если в установленный срок в конкурсную комиссию не представлены заявки на участие в конкурсе либо представлена одна заявка;

2) если на основании результатов рассмотрения заявок на участие в конкурсе принято решение об отказе в допуске к участию в конкурсе всех участников, подавших заявки на участие в конкурсе, или о допуске к участию в конкурсе и признании участником конкурса только одного участника, подавшего заявку на участие в конкурсе.

(Пункт введен решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

4.25. В связи с признанием конкурса несостоявшимся Агентство на основании решения Правления вправе:

1) провести повторный конкурс в порядке, установленном настоящим разделом;

2) заключить агентский договор об организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай, с единственным допущенным к конкурсу банком.

(Пункт введен решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

4.26. Конкурс не проводится, если только один из аккредитованных банков находится и/или имеет основные структурные подразделения, имеющие операционную кассу и право на проведение кассовых операций с участием физических лиц, в населенном пункте (пунктах), где расположены основные структурные подразделения банка, в отношении которого наступил страховой случай, обслуживающие вкладчиков, которым предполагается выплачивать возмещение через банк - агент.

В этом случае агентский договор об организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай, по решению Правления может быть заключен с указанным аккредитованным банком.

(Пункт введен решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

V. Раздел исключен.

(Решение Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

Приложение 1
к **Порядку** конкурсного отбора
банков-агентов

Форма заявки
на участие в предварительном отборе банков

Настоящим _____ (наименование заявителя) в лице _____ (уполномоченное лицо), действующего на основании _____, (далее - банк) заявляет о своем намерении принять участие в предварительном отборе банков в целях аккредитации при Агентстве для участия в конкурсах по отбору банков-агентов в соответствии с частью 12 статьи 12 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

В этой связи сообщается, что банк:

1) является участником системы обязательного страхования вкладов с __ (N по реестру банков___);

2) осуществляет деятельность по привлечению во вклады денежных средств физических лиц с " "_____ (копия лицензии прилагается);

3) выполняет установленные Банком России обязательные нормативы на отчетные месячные даты в течение последних 12 месяцев (информация об обязательных нормативах прилагается);

4) не имеет задолженности по обязательным платежам в бюджет (справка прилагается);

5) имеет размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с нормативным актом Банка России, не менее 1 млрд. руб., а также не менее 10 основных структурных подразделений, расположенных на территории Российской Федерации (справка прилагается), либо

(Абзац изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

имеет размер собственных средств (капитала), рассчитываемых в соответствии с нормативным актом Банка России, не менее 10 процентов совокупного объема собственных средств (капитала) банков, зарегистрированных в одном (с банком - участником предварительного отбора) субъекте Российской Федерации, а также объем привлеченных во вклады денежных средств физических лиц не менее 10 процентов общего объема денежных средств физических лиц, привлеченных указанными банками во вклады (справка прилагается).

В случае аккредитации при Агентстве банк обязуется заключить с Агентством

договор о взаимодействии на условиях и в срок, предусмотренные Порядком конкурсного отбора банков-агентов.

Приложение:

1) анкета банка на _____л;

2) копия лицензий на осуществление банковских операций на _____л;

3) справка из налогового органа об отсутствии просроченной задолженности перед бюджетами всех уровней за 2 финансовых года, предшествующих году подачи заявки на участие в конкурсе по обязательным платежам на _____л;

4) отчетность (с отметкой Банка России о принятии данной отчетности от банка) на _____л;

5) информация об обязательных нормативах (с отметкой Банка России о принятии данной информации от банка) на _____л;

6) документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего настоящую заявку (устав банка, решение о назначении единоличного исполнительного органа, доверенность, если лицо уполномочено руководителем банка).

7) справки, подтверждающие сведения, приведенные в пункте 5 настоящей заявки.

(Пункт изложен в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

(Наименование должности

уполномоченного лица,

подписавшего заявку,

фамилия, имя, отчество,

подпись,

дата подписания,

М.П)

Приложение 2
к **Порядку** конкурсного отбора
банков-агентов

Анкета
банка, представившего документы для предварительного отбора

Полное наименование банка (с указанием организационно-правовой формы);

Банковские реквизиты;

Наименование, адрес и телефон налоговой инспекции, в которой состоит на учете;

Юридический адрес;

Почтовый адрес;

Телефон, факс;

Адрес электронной почты;

Ф.И.О., должность и телефон руководителя;

Ф.И.О., должность и телефон контактного лица;

Перечень филиалов (с указанием номеров филиалов, адресов, Ф.И.О., должности и телефона руководителя и контактного лица).

(Наименование должности

уполномоченного лица,

подписавшего анкету,

фамилия, имя, отчество,

подпись,

дата подписания,

М.П)

Приложение 3
к **Порядку** конкурсного отбора
банков-агентов

Форма заявки на участие в конкурсе по отбору банков-агентов

Настоящим _____ (наименование заявителя) в лице _____ (уполномоченное лицо), действующего на основании _____, (далее - банк) заявляет о своем намерении принять участие в конкурсе по отбору банков-агентов в соответствии с частью 12 статьи 12 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

В связи с этим представляются на рассмотрение конкурсной комиссии следующие предложения:

1) по организации выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай:

перечень основных структурных подразделений (имеющих операционную кассу и право на проведение кассовых операций с участием физических лиц), которые планируется использовать для приема от вкладчиков документов и выплат им возмещения по вкладам в разбивке по регионам и населенным пунктам;

(Абзац изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

информация об обязательных нормативах на последнюю отчетную дату (с отметкой Банка России о принятии данной информации от банка);

информация об общем размере вкладов физических лиц, размере собственных средств (капитале), рассчитанных в соответствии с нормативным актом Банка России, на последнюю отчетную дату (с отметкой Банка России о принятии данной информации от банка);

информация о наличии опыта работы банка в организации выплат физическим лицам в соответствии с настоящим порядком, Федеральным законом и/или Федеральным законом от 29.07.2004 N 96-ФЗ "О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - масштабные выплаты физическим лицам).

(Абзац изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

2) по компенсации затрат, связанных с организацией выплаты страхового возмещения вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай:

установить размер оплаты услуг, выполняемых банком по организации выплат возмещения по вкладам, а также предусмотреть формы, способы и сроки получения банком от Агентства компенсационных сумм, а также денежных средств для осуществления банком выплат вкладчикам страхового возмещения.

В случае признания победителем конкурса банк обязуется заключить с Агентством агентский договор на условиях и в срок, предусмотренные Порядком конкурсного отбора банков-агентов.

Приложение:

1) перечень основных структурных подразделений банка (имеющих операционную кассу и право на проведение кассовых операций с участием физических лиц), которые планируется использовать для приема от вкладчиков документов и выплат им возмещения по вкладам;

(Пункт изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

2) информация об обязательных нормативах на последнюю отчетную дату (с

отметкой Банка России о принятии данной информации от банка);

3) информация об общем размере вкладов физических лиц, размере собственных средств (капитале), рассчитанных в соответствии с нормативным актом Банка России, на последнюю отчетную дату (с отметкой Банка России о принятии данной информации от банка);

4) информация о наличии опыта работы банка в организации масштабных выплат физическим лицам (с приложением подтверждающих документов);

5) предложения по оплате услуг, выполняемых банком по организации выплат возмещения по вкладам, а также по форме, способу и срокам получения банком от Агентства компенсационных сумм, а также денежных средств для осуществления банком выплат возмещения страхового возмещения вкладчикам;

6) документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего настоящую заявку (устав банка, решение о назначении единоличного исполнительного органа, доверенность);

7) Исключен.

(Решение Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

(Наименование должности

уполномоченного лица, подписавшего заявку,

фамилия, имя, отчество, подпись, дата подписания, М.П)

Приложение 4
к **Порядку** конкурсного отбора
банков-агентов

Процедура оценки предложений участников конкурса

1. Предложения участников конкурса по организации выплат страхового возмещения и по компенсации затрат, связанных с организацией выплат страхового возмещения (далее - предложения), оцениваются членами комиссии коллегиально по балльной шкале.

2. Оценка проводится на основании анализа представленных участниками конкурса документов и сведений, которые указываются в Таблице 1 "Исходные данные для заполнения оценочных таблиц".

3. Предложения оцениваются по показателям, объединенным в группы в соответствии с таблицами 2 - 4. Значения баллов в таблицах проставляются от 1 до 5.

4. Таблицы 2 - 4 заполняются по каждому участнику конкурса.

5. Участники конкурса могут иметь одинаковое число баллов.

6. Оценочные позиции могут быть разделены на показатели, которые имеют вес, отражающий их значимость в оценочной позиции.

7. Результатом оценки позиции в предложениях (П) становится заполнение столбца 8 по следующей формуле:

$$П = К * \text{вес позиции},$$ где

а)

$$К = \sum_{i=1}^{n} \text{балл по показателю} * \text{вес показателя} \left(\text{при наличии показателей}\right);$$

б) К равен соответствующему баллу по позиции (при отсутствии показателей).

8. При заполнении позиции 2 Таблицы 2 "Достаточность основных структурных подразделений для организации выплат страхового возмещения" следует учесть наличие основных структурных подразделений в банке, в отношении которого наступил страховой случай. При их наличии в разных регионах учитываются показатели по строкам 2.1 и 2.2.

В случае наличия основных структурных подразделений в одном регионе учитывается только показатель по строке 2.2. При этом оценка позиции 2 определяется по формуле:

$$П_2 = \text{балл по показателю } 2{,}2 * \text{вес позиции } 2$$

9. Степень покрытия в строке 2.1 Таблицы 2 определяется по формуле:

$$С_1 = РБ / Р * 100,$$ где

РБ - число регионов, задействованных банком - участником конкурса для выплат страхового возмещения;

Р - число регионов, в которых должны проходить выплаты страхового возмещения.

10. Степень покрытия в строке 2.2 Таблицы 2 определяется по формуле:

$$С_2 = \min\left[150; \left(ПБ / ПГ\right) * 100\right],$$ где

ПБ - число основных структурных подразделений банка-участника конкурса, задействованных для выплат, в соответствующих населенных пунктах расположения структурных подразделений банка, в отношении которого наступил страховой случай;

ПГ - число основных структурных подразделений, имеющихся у банка, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствующих населенных пунктах.

В случае если в расчете участвуют 2 населенных пункта и более, то степень

покрытия в строке 2.2 Таблицы 2 определяется по формуле:

$$C_2 = \sum C_{2i} / n,$$ где

C_{2i} - степень покрытия в каждом населенном пункте;

n - число населенных пунктов.

(Пункт изложен с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

11. Результатом оценки предложений по организации выплат страхового возмещения и по компенсации затрат становится заполнение строки "Итого" (таблицы 2, 3), рассчитываемых по столбцу 8:

$$\text{Итого}(I_1) = \text{п. } 1 + \text{п. } 2 + \text{п. } 3 + \text{п. } 4$$

(по таблице 2)

$$\text{Итого}(I_2) = \text{п. } 1 + \text{п. } 2 + \text{п. } 3$$ (по таблице 3)

12. Для определения итоговой оценки предложений участника конкурса заполняется таблица 4.

Итоговая оценка рассчитывается по формуле:

$$R_i = (I_1 * \text{вес позиции}) + (I_2 * \text{вес позиции})$$

Наиболее высокая оценка указывает на предложение участника конкурса, которое в наибольшей степени соответствует требованиям Агентства.

13. Общий результат оценки (значения R_i) заносится секретарем конкурсной комиссии в сводную таблицу 5 "Рейтинг участников конкурса", где указывается итоговая оценка по каждому участнику конкурса в порядке уменьшения оценки их предложений.

14. В случае равенства баллов у нескольких участников конкурса при определении рейтинга предпочтение отдается участнику, указавшему в своих предложениях меньший размер оплаты за предоставленные услуги. При равенстве последнего показателя предпочтение отдается участнику, имеющему больший размер собственных средств (капитала).

Приложение
к **Процедуре** оценки предложений
участников конкурса

Наименование банка-участника конкурса

Таблица 1
Исходные данные для заполнения оценочных таблиц

1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1
2.	Норматив мгновенной ликвидности Н2
3.	Норматив текущей ликвидности Н3
4.	Исключена.(Решение Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N2)
5.	Сумма обязательств перед вкладчиками банка, в отношении которого наступил страховой случай (руб.)
6.	Сумма обязательств перед вкладчиками банка - участника конкурса (руб.)
7.	Размер собственных средств (капитал) банка - участника конкурса (руб.)
8.	Число регионов, в которых должны проходить выплаты страхового возмещения через банки-агенты (Р)(Строка изложена в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)
9.	Число регионов, задействованных банком - участником конкурса для выплат страхового возмещения (РБ)(Строка изложена в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)
10.	Количество основных структурных подразделений банка, в отношении которого наступил страховой случай, в каждом населенном пункте (ПГ)
11.	Количество основных структурных подразделений банка - участника конкурса, задействованных для выплат в каждом населенном пункте (ПБ)
12.	Наличие опыта работы банка в организации масштабных выплат физическим лицам
13.	Размер оплаты услуг банка-агента
14.	График перечисления Агентством банку-агенту сумм в счет оплаты за предоставленные банком-агентом услуги
15.	График перечисления Агентством банку-агенту сумм в счет предстоящих выплат страхового возмещения

Таблица 2
Оценка предложения по организации выплат страхового возмещения

N	Оценочные позиции (показатели)	Значения					Вес %	Оценка в баллах
		1 Балл	2 Балла	3 Балла	4 Балла	5 Баллов		
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Финансовая надежность банка (%)						20	
1.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1					>11	50	

1.2.	Норматив мгновенной ликвидности Н2					>16	25	
1.3.	Норматив текущей ликвидности Н3					>52	25	
1.4.	Итого по ст. 1						100	
2.	Достаточность основных структурных подразделений банка - участника конкурса для организации выплат страхового возмещения (степень покрытия, %)						55	
2.1.	Число регионов, задействованных банком - участником конкурса для выплат страхового возмещения/ Число регионов, в которых должны проходить выплаты страхового возмещения (С1)		35-49	50-74	75 - 99	100	70	
2.2.	Число основных структурных подразделений банка - участника конкурса, задействованных для выплат, в соответствующих населенных пунктах расположения структурных подразделений банка, в отношении которого наступил страховой случай / Число основных структурных подразделений, имеющихся у банка, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствующих населенных пунктах (С2)		35-49	50 - 74	75 - 100	>100	30	
2.3.	Итого по ст. 2						100	
3.	Сопоставимость банка (%)						10	
3.1.	Общая сумма обязательств перед вкладчиками банка - участника конкурса/Общая сумма обязательств перед вкладчиками банка, в котором наступил страховой случай		51-69	70-99	100 - 119	>=120	50	
3.2.	Собственные средства (капитал) банка - участника конкурса/Обязательства перед вкладчиками банка, в котором наступил страховой случай		61-74	75-84	85-99	>=100	50	
3.3.	Итого по ст. 3						100	

4.	Наличие опыта работы банка в организации масштабных выплат физическим лицам	Нет опыта работы	Один раз	Два раза	Три раза	Более 4 раз	15	
	Итого (I1):						100	

(Таблица изложена в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

Таблица 3
Оценка предложения по компенсации затрат, связанных с организацией выплат страхового возмещения

N	Оценочные позиции	Значения					Вес %	Оценка в баллах
		Балл 1	Балл 2	Балл 3	Балл 4	Балл 5		
	1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Размер оплаты услуг банка-агента (% от суммы произведенных выплат)	1,5	1-1,5	0,5 - 0,99	0,25 - 0,49		50	
2.	График перечисления Агентством банку-агенту сумм в счет оплаты за предоставленные банком-агентом услуги	Всей суммой в начале срока действия договора	2 транша	3 транша	>=4 транша	Всей суммой в конце срока действия договора	10	
3.	График перечисления Агентством банку-агенту сумм в счет предстоящих выплат страхового возмещения	Всей суммой в начале выплат	2 транша	3 транша	>=4 транша	Всей суммой в конце выплат	40	
	Итого (I2):						100	

(Таблица изложена в редакции решения Совета директоров Агентства от 14 августа 2008 года, протокол N 2)

Таблица 4
Итоговая оценка предложений

N	Оценка предложений	Значение	Вес	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценка предложения по организации выплат страхового возмещения (I1)		55	
2	Оценка предложения по компенсации затрат, связанных с организацией выплат страхового возмещения (I2)		45	
	Итого:		100	

Таблица 5
Рейтинг участников конкурса

Место в рейтинге	Наименование банка	Итоговая оценка	Размер оплаты услуг (заполняется при равенстве значений гр. 3)	Собственные средства (капитал) (заполняется при равенстве значений гр. 3 и гр. 4)
1	2	3	4	5