УТВЕРЖДАЮ
Министр управления финансами
Самарской области

_____А.В. Прямилов

«__» _____ 2021г.

# Документация по проведению отбора заявок на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах до востребования в 2022 году (Документация)

Самара 2021 год

Содержание

Раздел 1. Извещение о проведении отбора заявок.
Раздел 2. Предложение кредитной организации.
Раздел 3. Требования к кредитным организациям, подавшим заявку на участие в отборе заявок.
Раздел 4. Порядок оформления заявки на участие в отборе заявок.
Проект генерального соглашения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах.
Проект договора банковского вклада (депозита).

## Раздел 1. Извещение
## о проведении отбора заявок на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах до востребования в 2022 году

Размещение средств областного бюджета на банковских депозитах до востребования в 2022 году осуществляется министерством управления финансами Самарской области (далее – министерство) в кредитных организациях – победителях отбора заявок на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах до востребования.

Отбор заявок на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах до востребования в 2022 году (далее – отбор заявок) осуществляется посредством проведения отбора заявок с целью выявления лучших условий размещения средств, предложенных участниками отбора заявок.

Организатор отбора заявок: Главное управление организации торгов Самарской области, 443068, г.Самара, ул.Скляренко, 20, тел.: (846) 335-15-63, 334-58-31, факс (846) 335-12-28, E-mail: torgi.samregion.ru

Отбор заявок осуществляется по следующим лотам:

| Наименование депозита | Сумма (тыс. рублей) | Ставка MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate (индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке), определяемая ежедневно |
|---|---|---|
| До востребования | не более 20 000 000 | MosPrimeON + (плюс % от ставки MosPrimeON) / - (минус % (но не более 20%) от ставки MosPrimeON) 0,0000% |

По итогам отбора заявок объявляется кредитная организация – победитель отбора заявок, предложившая наибольшую ставку привлечения депозита. Значение процентной ставки при заключении договора банковского вклада (депозита) определяется ежедневно как ставка MosPrimeON (индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке, публикуемая каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1>, <MOSPRIME=> в системе Рейтерс, на официальном сайте Банка России и на сайте СРО «Национальная Финансовая Ассоциация» в сети Интернет) + (плюс % от ставки MosPrimeON) или – (минус % (но не более 20%) от ставки MosPrimeON) предложенное кредитной организацией – победителем отбора заявок ее увеличение или уменьшение.

По итогам проведения отбора заявок министерство заключает генеральное соглашение с кредитной организацией – победителем отбора заявок со сроком действия не более одного года. В течение срока действия генерального соглашения министерство имеет право неоднократного размещения средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитной организации - победителе отбора заявок путем заключения договоров банковского вклада (депозита).

Размещение средств областного бюджета на банковских депозитах осуществляется министерством при наличии фактической возможности областного бюджета. Объем и сроки размещения временно свободных средств областного бюджета определяются с учетом необходимости финансирования

расходов областного бюджета в соответствии с утвержденной сводной бюджетной росписью и кассовым планом.

Документация доступна для ознакомления на сайте Главного управления организации торгов Самарской области по адресу: http://www.webtorgi.samregion.ru.

Заявки кредитными организациями, желающими принять участие в отборе заявок, подаются представителю Главного управления организации торгов Самарской области по рабочим дням с 9 ч.00 мин. до 12 ч.00 мин. и с 12 ч.48 мин. до 17 ч.00 мин. (по пятницам до 16 ч. 00 мин.) по местному времени, начиная с 16.11.2021 по адресу: 443068, г.Самара, ул.Скляренко, 20, каб. 209, тел.(846) 335-15-63, 334-58-31.

Срок окончания подачи заявок: 12 час. 00 мин. 16.12.2021.

Кредитная организация имеет право подать на отбор заявок только одну заявку.

Кредитная организация, подавшая заявку на участие в отборе заявок, вправе изменить или отозвать заявку в любое время с момента подачи заявки и до момента окончания срока подачи заявок.

Заявка считается отозванной с момента поступления в установленные сроки в Главное управление организации торгов Самарской области уведомления в произвольной форме от кредитной организации, подавшей заявку на участие в отборе заявок об отзыве поданной им заявки.

Для внесения изменений в заявку кредитная организация представляет в запечатанном конверте пояснительную записку с прилагаемыми документами, содержащими изменения. В случае выдачи организатором отбора заявок расписки о приеме заявки, вместе с конвертом с измененной заявкой прикладывается расписка. В момент приема измененной заявки представителем организатора отбора заявок на конверте указывается дата и время приема заявки, в которую вносятся изменения, время подачи измененной заявки, делается соответствующая отметка на конверте и в расписке (при ее наличии), при этом расписка возвращается представителю кредитной организации.

При поступлении запроса на разъяснение положений Документации от кредитной организации Главное управление организации торгов Самарской области в этот же день перенаправляет указанный запрос министерству в письменной или в электронной форме.

Министерство обязано представить необходимые разъяснения Главному управлению организации торгов Самарской области в письменной форме или в электронной форме в течение одного рабочего дня с момента получения запроса о разъяснении Документации, но не позднее дня, предшествующего дате опубликования ответа на разъяснение положений Документации на официальном сайте.

Главное управление организации торгов Самарской области в течение трех рабочих дней со дня поступления запроса направляет в письменной форме разъяснения положений Документации в адрес кредитной организации, направившей этот запрос, после чего, в течение одного рабочего дня, указанные разъяснения размещаются на официальном сайте http://www.webtorgi.samregion.ru

с указанием предмета запроса, но без указания кредитной организации, от которой поступил запрос.

Если запрос о разъяснении поступил позднее, чем за пять дней до дня окончания подачи заявок на участие в отборе заявок, то он подлежит возврату без рассмотрения.

Главное управление организации торгов Самарской области уведомляет желающих подать заявки на участие в отборе заявок о том, что в здании, где оно располагается, действует пропускной режим. Заказ пропусков в целях прохода в помещения, указанные в настоящем извещении, для получения Документации, подачи заявок на участие в отборе заявок, осуществляется заблаговременно по телефону: (846) 335-15-63, 334-58-31.

Отбор заявок проходит в два этапа.

В ходе первого этапа – рассмотрения заявок, рассматривается соответствие кредитных организаций, представивших заявки на участие в отборе заявок, установленным разделом 3 Документации требованиям.

Основанием для отказа в допуске к участию в отборе заявок является:

несоответствие кредитной организации любому из требований, установленных разделом 3 Документации.

Протокол рассмотрения заявок на участие в отборе заявок подписывается не позднее 17.12.2021.

Протокол рассмотрения заявок на участие в отборе заявок в день подписания размещается для ознакомления на сайте Главного управления организации торгов Самарской области по адресу: http://www.webtorgi.samregion.ru.

В ходе второго этапа:

- рассматривается соответствие заявок кредитных организаций, допущенных к отбору заявок, установленным разделом 4 Документации требованиям;

- оцениваются и сопоставляются заявки кредитных организаций, допущенных к оценке и сопоставлению заявок на участие в отборе заявок.

Основанием для отказа в оценке и сопоставлении заявок является:

несоответствие заявки на участие в отборе заявок, установленным разделом 4 Документации требованиям (непредставление любого из документов либо представление любого ненадлежаще оформленного документа, указанного в порядке оформления заявки на участие в отборе заявок, являющегося неотъемлемой частью Документации).

В ходе оценки и сопоставления заявок кредитных организаций выявляются победители.

В случае равенства предложений двух и более кредитных организаций относительно процентной ставки размещения средств областного бюджета на депозите, победителем признается организация, имеющая лучшие показатели по следующим дополнительным критериям:

- величина собственных средств (капитала), по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату.

В случае равенства предложений двух и более кредитных организаций относительно процентной ставки размещения средств областного бюджета на

депозите, а также равных дополнительных критериев, победителем признается организация, подавшая заявку первой по времени.

Отбор заявок по лоту признается несостоявшимся в случае отсутствия заявок кредитных организаций либо если при рассмотрении соответствия кредитных организаций установленным разделом 3 Документации требованиям или при рассмотрении заявок кредитных организаций на их соответствие требованиям раздела 4 Документации установлено, что ни одна из кредитных организаций не допущена к участию в отборе заявок либо ни одна из поданных заявок не допущена к оценке и сопоставлению заявок. Если подана хотя бы одна заявка кредитной организации и принято решение о ее допуске к участию в отборе заявок и допуске заявки к оценке и сопоставлению заявок, указанная кредитная организация признается победителем отбора заявок.

Протокол оценки и сопоставления заявок на участие в отборе заявок подписывается не позднее 21.12.2021.

Протокол оценки и сопоставления заявок на участие в отборе заявок в день подписания размещается для ознакомления на сайте Главного управления организации торгов Самарской области по адресу: http://www.webtorgi.samregion.ru.

Рассмотрение, оценка и сопоставление заявок на участие в отборе заявок осуществляется комиссией экспертным методом, при этом каждый член комиссии выступает в качестве эксперта. Комиссия имеет право привлечь иных экспертов и экспертные организации.

Генеральное соглашение подписывается с победителем отбора заявок не позднее 30 дней со дня подписания протокола оценки и сопоставления заявок на участие в отборе заявок.

## Раздел 2. Предложение

_____

_____

( полное и официальное сокращенное наименование юридического лица)

подавая настоящее Предложение,

выражает намерение участвовать в отборе заявок на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах в период действия Закона Самарской области «Об областном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» (далее – отбор заявок) и согласие с установленными в документации требованиями;

обязуется заключить в случае признания победителем отбора заявок в установленном порядке необходимые соглашения и договоры;

гарантирует достоверность и объективность указанных в настоящем Предложении и заявке сведений, а также достоверность и подлинность документов и их копий, представленных в составе заявки.

1. Сведения о наличии у кредитной организации универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (указать номер и иные идентифицирующие признаки)_____.

2. Сведения об объеме собственных средств (капитала) по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на последнюю отчетную дату (сумма цифрами и прописью) _____.

3. Сведения о соответствии одному из следующих требований:

1) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд. рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации");

2) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "A-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня "ruA-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"_____.

4. Сведения об объеме просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации на день подписания настоящего Предложения (в случае отсутствия такой задолженности – словосочетание «задолженность отсутствует»)_____.

5. Сведения об участии в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (указать номер и иные идентифицирующие признаки) _____.

6. Сведения о процентной ставке:

| Наименование депозита | Ставка MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate (индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке), определяемая ежедневно |
|---|---|
| До востребования | MosPrimeON + (плюс % от ставки MosPrimeON) / - (минус % (но не более 20%) от ставки MosPrimeON) 0,0000% |

_____ Дата: _____

М.П. (должность, подпись, ФИО)

## Раздел 3.Требования к кредитным организациям, подавшим заявку на участие в отборе заявок

Участниками отбора заявок могут быть кредитные организации, которые соответствуют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковские депозиты (постановление Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 №1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах») и требованиям установленным Правительством Самарской области (постановление Правительства Самарской области от 10.02.2012 № 49 «Об утверждении Порядка размещения средств областного бюджета на банковских депозитах»).

## Раздел 4. Порядок оформления заявки на участие в отборе заявок

Заявка на участие в отборе заявок состоит из Предложения кредитной организации, подписанного уполномоченным лицом, документов и (или) надлежащим образом оформленных копий документов, указанных в Документации, сведений, представляемых по инициативе лица, подавшего заявку, в произвольной письменной форме.

При оформлении заявки обязательным является использование форм, содержащихся в Документации.

Все листы заявки, все листы тома заявки должны быть прошиты и пронумерованы. Заявка и том заявки должны содержать опись входящих в их состав документов, быть скреплены печатью кредитной организации, подавшей заявку, подписаны руководителем кредитной организации или лицом, уполномоченным такой кредитной организацией.

Соблюдение указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав заявки и тома заявки, поданы от имени соответствующей кредитной организации, а также подтверждает подлинность и достоверность представленных в составе заявки и тома заявки документов и сведений.

Заявка на участие в отборе заявок подается в запечатанном конверте. При этом на таком конверте указывается наименование отбора заявок, на участие в котором подается данная заявка. Кредитная организация, подавшая заявку, вправе не указывать на таком конверте свое фирменное наименование, почтовый адрес и т.п.

Участник отбора заявок вправе подать только одну заявку.

Заявка на участие в отборе заявок помимо Предложения кредитной организации и прилагаемых к нему сведений и документов должна содержать:

фирменное наименование (наименование), сведения об организационно-правовой форме, о месте нахождения, почтовый адрес;

полученную не ранее чем за шесть месяцев до дня размещения в сети Интернет на сайте Главного управления организации торгов Самарской области извещения о проведении отбора заявок выписку из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки;

документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени кредитной организации (копия решения о назначении или об избрании либо приказа о назначении физического лица на должность, в соответствии с которым такое физическое лицо обладает правом действовать от имени кредитной организации без доверенности (далее - руководитель). В случае, если от имени кредитной организации действует иное лицо, заявка должна содержать также доверенность на осуществление действий от имени кредитной организации, заверенную печатью и подписанную руководителем кредитной организации или уполномоченным этим руководителем лицом, либо нотариально заверенную копию такой доверенности. В случае, если указанная доверенность подписана лицом, уполномоченным руководителем кредитной организации,

заявка должна содержать также документ, подтверждающий полномочия такого лица;

решение об одобрении или о совершении крупной сделки либо заверенную уполномоченным лицом копию такого решения в случае, если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки установлено законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица и если для кредитной организации обязательства, принимаемые в случае признания победителем настоящего отбора заявок, являются крупной сделкой, а также документы, подтверждающие полномочия органов управления и должностных лиц участника отбора заявок по одобрению или совершению крупной сделки либо их нотариально заверенные копии;

документы, подтверждающие соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, подавшим заявку на участие в отборе заявок:

- нотариально заверенную копию универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- свидетельство о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов либо его нотариально заверенную копию;

- заверенную уполномоченным лицом и оттиском печати кредитной организации копию отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БАЗЕЛЬ III)», утвержденную указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2018 № 4927-У на последнюю отчетную дату;

- подписанную уполномоченным лицом кредитной организации и заверенную оттиском печати справку о соответствии одному из следующих требований:

1) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд. рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации");

2) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "A-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня "ruA-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА";

- подписанную уполномоченным лицом кредитной организации и заверенную оттиском печати справку о наличии/отсутствии просроченной

задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации на день подписания Предложения кредитной организации;

- нотариально заверенные копии учредительных документов с учетом всех изменений и дополнений;

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе с указанием идентификационного номера налогоплательщика;

- опись документов, подписанную уполномоченным лицом кредитной организации и заверенную оттиском печати.

ПРОЕКТ

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**
**О РАЗМЕЩЕНИИ СРЕДСТВ ОБЛАСТНОГО БЮДЖЕТА**
**НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ**

г. Самара "____" _____ 20__ года

Министерство управления финансами Самарской области, именуемое в дальнейшем Министерство, в лице_____
_____,
действующего на основании _____
_____,
с одной стороны, и _____
_____
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
именуемое в дальнейшем Кредитная организация, в лице _____,
действующего на основании _____
_____,
с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем.

1. Основные понятия, используемые в Соглашении

В целях настоящего Соглашения используются следующие понятия:

«Требования» - установленные Порядком размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденным постановлением Правительства Самарской области от 10.02.2012 № 49 (далее – Порядок), требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковские депозиты;

«Депозитный счет» - счет банковского вклада (депозита), открытый Кредитной организацией Министерству для учета средств областного бюджета, перечисленных Кредитной организации на основании договоров банковского вклада (депозита);

«Депозит» - средства областного бюджета, перечисленные Министерством на Депозитный счет.

«Ставка депозита» - ставка, по которой Кредитная организация стала победителем отбора заявок по конкретному лоту, рассчитываемая ежедневно на основе ставки MosPrimeON (индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке, публикуемая каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1>, <MOSPRIME=> в системе Рейтерс, на официальном сайте Банка России и на сайте СРО «Национальная Финансовая Ассоциация» в сети Интернет) + (плюс % от ставки MosPrimeON) или – (минус % (но не более 20%) от ставки MosPrimeON) предложенное кредитной организацией – победителем отбора заявок ее увеличение или уменьшение.

2. Предмет Соглашения

Предметом настоящего Соглашения являются отношения Сторон при заключении договоров банковского вклада (депозита) при перечислении средств областного бюджета на основании договоров банковского вклада (депозита) для размещения на Депозитном счете и исполнении договоров банковского вклада (депозита) в соответствии с предложением, по которому Кредитная организация объявлена победителем:

| | |
|---|---|
| Наименование депозита | Ставка MosPrime Rate – Moscow Prime Offered Rate (индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке), определяемая ежедневно |
| До востребования | MosPrimeON + (плюс % от ставки MosPrimeON) / - (минус % (но не более 20%) от ставки MosPrimeON) 0,0000% |

## 3. Общие условия заключения Соглашения

3.1. Соглашение заключается Министерством с Кредитной организацией, соответствующей Требованиям.

3.2. Размещение средств областного бюджета на банковские депозиты в Кредитной организации осуществляется Министерством путем заключения договоров банковского вклада (депозита) с Кредитной организацией в соответствии с Порядком и условиями настоящего Соглашения.

3.3. Министерство перечисляет Кредитной организации Депозит на основании договора банковского вклада (депозита) в соответствии с Порядком, условиями настоящего Соглашения и договора банковского вклада (депозита).

3.4. Кредитная организация для учета перечисленного Депозита открывает Министерству Депозитный счет.

3.5. Кредитная организация начисляет на сумму Депозита проценты в соответствии с разделом 5 настоящего Соглашения.

## 4. Порядок перечисления и возврата Депозитов

4.1. Министерство перечисляет Кредитной организации Депозит в размере, установленном договором банковского вклада (депозита) на день подписания.

4.2. Министерство перечисляет Депозит на Депозитный счет, открытый Министерству Кредитной организацией.

4.3. Министерство имеет право пополнять Депозит в течение всего срока действия договора банковского вклада (депозита).

4.4. Министерство имеет право востребовать сумму Депозита или её часть в течении всего срока действия договора банковского вклада (депозита) с условием сохранения ставки, предусмотренной договором банковского вклада (депозита).

4.5. Кредитная организация обязуется возвратить денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, на условиях выдачи вклада по первому требованию (Вклад до востребования) и в порядке, предусмотренном договором банковского вклада (депозита).

## 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму Депозита

5.1. Кредитная организация начисляет Министерству на Депозит проценты по Ставке депозита, установленной договором банковского вклада (депозита).

5.2. Кредитная организация начисляет Министерству на Депозит проценты со дня, следующего за днем зачисления Депозита на Депозитный счет, открытый Министерству Кредитной организацией, по день возврата Депозита включительно, установленный договором банковского вклада (депозита), либо день возврата Депозита по иным основаниям, до дня списания включительно, предусмотренным настоящим Соглашением и законодательством Российской Федерации, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Если дни периода начисления процентов приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.3. Проценты начисляются на сумму фактического остатка на Депозитном счете на начало каждого календарного дня, включая выходные и праздничные дни.

5.4. Кредитная организация уплачивает Министерству начисленные на Депозит проценты ежемесячно, не позднее 2-го рабочего дня календарного месяца, следующего за расчетным и в конце срока Депозита при расторжении Договора. В случае, если день возврата Депозита является нерабочим днем, проценты на Депозит уплачиваются Кредитной организацией в первый, следующий за ним рабочий день.

5.5. Кредитная организация перечисляет Министерству начисленные на Депозит проценты на счет Министерства по реквизитам, указанным в договоре банковского вклада (депозита).

Обязательства Кредитной организации по уплате Министерству начисленных на Депозит процентов считаются исполненными в момент зачисления суммы процентов на счет Министерства, указанный в договоре банковского вклада (депозита).

## 6. Права и обязанности Министерства

6.1. Права Министерства:

6.1.1. в период действия Соглашения неоднократно заключать с Кредитной организацией – победителем отбора заявок договоры банковского вклада (депозита);

6.1.2. на основании договора банковского вклада (депозита) перечислить Депозит на Депозитный счет, открытый Министерству Кредитной организацией;

6.1.3. пополнять Депозит в течение всего срока действия договора банковского вклада (депозита);

6.1.4. востребовать сумму вклада или её часть в течение всего срока действия договора банковского вклада с сохранением процентов предусмотренных договором банковского вклада (депозита);

6.1.5. запрашивать у Кредитной организации сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.6. по истечении срока возврата Депозита, установленного договором банковского вклада (депозита), получить от Кредитной организации Депозит и начисленные на Депозит проценты;

6.1.7. в случае нарушения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения принимать меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения;

6.1.8. расторгать договор банковского вклада (депозита) со ставкой, установленной договором банковского вклада (депозита).

6.2. Обязанности Министерства:

6.2.1. Предоставлять Кредитной организации сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

## 7. Права и обязанности Кредитной организации

7.1. Права Кредитной организации:

7.1.1. запрашивать у Министерства документы, необходимые для заключения договора банковского вклада (депозита).

7.2. Обязанности Кредитной организации:

7.2.1. на основании договора банковского вклада (депозита) открыть Министерству Депозитный счет и письменно сообщить Министерству номер открытого Депозитного счета не позднее следующего рабочего дня со дня его открытия;

7.2.2. в день возврата Депозита, определяемый в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита), возвратить Министерству Депозит и уплатить начисленные на Депозит проценты;

7.2.3. возвратить Министерству Депозит и уплатить начисленные на Депозит проценты в случаях, указанных в подпункте 6.1.8 пункта 6.1 раздела 6, пункте 10.4 раздела 10 настоящего

Соглашения, а также в случае невыполнения требований о ежемесячном представлении документов, установленных подпунктом 7.2.5. пункта 7.2 раздела 7 настоящего Соглашения.

7.2.4. раскрывать информацию, связанную с исполнением настоящего Соглашения, по согласованию с Министерством.

7.2.5. в течение срока действия настоящего Соглашения ежемесячно не позднее 17-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным представлять Министерству документы, подтверждающие соответствие Кредитной организации требованиям, установленным пунктом 3 Порядка, а именно:

- подписанную уполномоченным лицом банка и заверенную оттиском печати кредитной организации копию универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- подписанную уполномоченным лицом банка и заверенную оттиском печати кредитной организации копию свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

- заверенную уполномоченным лицом и оттиском печати кредитной организации копию отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БАЗЕЛЬ III)», утвержденную указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2018 № 4927-У на последнюю отчетную дату;

- подписанную уполномоченным лицом кредитной организации и заверенную оттиском печати справку о соответствии одному из следующих требований:

1) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд. рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации");

2) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "A-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня "ruA-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА";

- подписанную уполномоченным лицом кредитной организации и заверенную оттиском печати справку о наличии/отсутствии просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации на день предоставления указанной справки;

- копию документа, подтверждающего полномочия лица на осуществление действий от имени кредитной организации.

7.2.6. В случае изменения финансового состояния Кредитной организации, влекущее ее несоответствие Требованиям, в течение трех рабочих дней письменно сообщить Министерству о данном факте и причинах изменения финансового состоянию, повлекших за собой несоответствие Кредитной организации Требованиям, с приложением подтверждающих документов.

7.2.7. Заключить в 2-недельный срок с момента вступления в силу настоящего Соглашения с подразделением Центрального банка Российской Федерации дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета Кредитной организации о предоставлении права Министерству на списание подразделением Центрального банка Российской Федерации в пользу Министерства денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на основании поручения Министерства без распоряжения владельца счета в случае нарушения Кредитной организацией обязательств по возврату депозитов, уплате начисленных на суммы

депозитов процентов и неустоек (пени) и представить Министерству 1 экземпляр указанного дополнительного соглашения в течение трех рабочих дней с момента его заключения.

## 8. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.3. В случае нарушения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения, связанных с возвратом Министерству Депозита и уплатой начисленных на Депозит процентов, Кредитная организация обязана уплатить Министерству штрафные проценты (пеню).

8.4. Штрафные проценты (пеня) уплачиваются Кредитной организацией за каждый день просрочки возврата Министерству Депозита и уплаты, начисленных на Депозит процентов начиная со дня, следующего за днем возврата Депозита и уплаты процентов на Депозит, определенного договором банковского вклада (депозита), до дня фактического исполнения обязательств по договору банковского вклада (депозита) включительно.

Штрафные проценты (пеня) уплачиваются Кредитной организацией в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

Уплата штрафных процентов (пени) не освобождает Кредитную организацию от выполнения обязательств по настоящему Соглашению.

Штрафные проценты (пеня) уплачиваются Кредитной организацией на счет Министерства не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по договору банковского вклада (депозита).

Обязательства Кредитной организации по уплате Министерству начисленных штрафных процентов (пени) считаются исполненными в момент зачисления суммы штрафных процентов (пени) на счет Министерства.

## 9. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде Самарской области.

## 10. Порядок изменения и расторжения Соглашения. Срок действия Соглашения

10.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению имеют силу в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

10.2. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты заключения и действует до 31.12.2022.

10.3. В случае расторжения настоящего Соглашения Сторона, расторгающая настоящее Соглашение, предварительно письменно уведомляет об этом другую Сторону.

10.4. Настоящее Соглашение и заключенные в соответствии с ним договоры банковского вклада (депозита) подлежат расторжению Министерством в одностороннем порядке в случаях:

- нарушения условий настоящего Соглашения и договора банковского вклада (депозита);
- изменения финансового состояния Кредитной организации, влекущего несоответствие Требованиям, установленным пунктом 3 Порядка.

## 11. Прочие условия

11.1. Кредитная организация соглашается с тем, что проверку соответствия Кредитной организации Требованиям проводит Министерство.

11.2. Кредитная организация не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

11.3. Стороны признают, что условия договоров банковского вклада (депозита), заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными.

11.4. В течение трех рабочих дней с момента вступления в силу настоящего Соглашения Стороны направляют друг другу перечни лиц, уполномоченных на обмен информацией или документами во исполнение настоящего Соглашения. Перечень уполномоченных лиц должен содержать, в частности, фамилии, имена, отчества сотрудников Сторон, номера телефонов, телефаксов и адреса электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

11.5. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своего адреса (места нахождения), а также об изменении перечня лиц, уполномоченных на обмен информацией и документами во исполнение Соглашения и указанных в пункте 11.4 данного раздела Соглашения.

11.6. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях.

11.7. Настоящее Соглашение составлено на ___ (листе) листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

## Раздел 12. Реквизиты и подписи Сторон

Министерство управления финансами
Самарской области
Место нахождения:
Почтовый адрес:
Банковские реквизиты:

Министр управления финансами Самарской
области

м.п.

ПРОЕКТ

**ДОГОВОР**
**банковского вклада (депозита) № _____**

_____ "_____"_____201__г.
*(место заключения)*

_____, именуемое в дальнейшем ***Банк***, в
*(полное наименование кредитной организации)*

лице _____,
*(должность, Ф.И.О. уполномоченного представителя Банка)*

действующего в соответствии с _____и

на основании _____ № _____ от _____
*(доверенность либо Генеральная доверенность)*

с одной стороны, и министерство управления финансами Самарской области, именуемое в дальнейшем *Клиент* в лице _____,
*(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)*

действующего на основании _____, с другой стороны, в рамках
*(название документа)*

Генерального соглашения о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты от «___»_____201__ года, вместе именуемые Стороны, по отдельности Сторона, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

## 1. Предмет договора

1.1. *Банк* принимает первоначальный взнос *Клиента* в сумме_____ _____
*(цифрами и прописью)* *(вид валюты)*

на счет по вкладу (депозиту) *Клиента* №_____, именуемый в дальнейшем *Счет*,с условием начисления процентов в размере_____
*(цифрами и прописью)*

от ставки MosPrimeON, опубликованной на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/).

Денежные средства, размещенные во вклад (депозит), возвращаются *Банком* по первому требованию *Клиента* в порядке, предусмотренном в п.2.2.2.

1.2. Течение срока вклада (депозита) начинается на следующий день после поступления на *Счет* первоначального взноса.

1.3. Сумма вклада (депозита) в период действия настоящего Договора, может быть увеличена *Клиентом* путем перечисления денежных средств со своего счета в УФК по Самарской области, а также частично отозвана *Клиентом* на свой счет в УФК по Самарской области.

Сумма денежных средств, размещенных во вклад (депозит), не может составлять более _____ (_____) рублей.
*(цифрами и прописью)*

1.4. *Банк* не вправе открывать счета по вкладу (депозиту) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## 2. Права и обязанности сторон

**2.1. *Клиент* обязуется:**

2.1.1. Предоставить в *Банк* до поступления средств документы, необходимые для открытия вклада (депозита). Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых *Клиентом Банку* документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных *Банком* в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

2.1.2. Перечислить денежные средства в сумме, предусмотренной разделом 1 настоящего Договора, на *Счет* не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания настоящего Договора. После истечения указанного выше срока, поступившие на *Счет* денежные средства *Клиента* возвращаются на счет *Клиента*, указанный в Договоре.

2.1.3. При перечислении денежных средств во вклад (депозит) в поле «назначение платежа» платежных поручений указывать: «Перечисление средств во вклад (депозит), Договор №_____ от _____201__. Не подлежит обложению НДС».

**2.2. *Клиент* имеет право:**

2.2.1.Увеличивать сумму вклада (депозита) в течение срока действия настоящего Договора вклада (депозита). Сумма вклада (депозита) после пополнения не может превышать сумму, определенную в п. 1.3 настоящего Договора.

2.2.2. Востребовать сумму/ часть суммы вклада (депозита) при условии поступления в *Банк* письменного Уведомления от *Клиента* по форме Приложения 1 к настоящему Договору не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты отзыва денежных средств, размещенных во вклад (депозит).

**2.3. *Банк* обязуется:**

2.3.1. Принять денежные средства *Клиента* во вклад (депозит) в сумме, указанной в разделе 1 настоящего Договора, на *Счет* при условии выполнения *Клиентом* п. 2.1.1 и п.2.1.2 настоящего Договора.

2.3.2. Начислять и уплачивать проценты по вкладу (депозиту) согласно условиям настоящего Договора.

2.3.3. В случае, указанном в п.2.2.2 настоящего Договора, перечислить сумму депозита на счет Клиента по реквизитам, указанным в разделе 7 настоящего Договора, и причитающиеся Клиенту проценты по реквизитам, указанным в разделе 3 настоящего Договора, или же по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Банк должен быть извещен в письменном виде не позднее чем за 1 рабочий день до дня возврата суммы вклада (депозита), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Если дата возврата суммы вклада (списания средств со счета по вкладу (депозиту)) в соответствии с настоящим Договором приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый рабочий день, следующий за выходными и/или праздничными днями с начислением установленных Договором процентов по фактическую дату возврата вклада (депозита). Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий настоящего Договора.

2.3.4. Перечислять денежные средства со *Счета* в день, указанный в письменном Уведомлении *Клиента* по форме Приложения 1 к настоящему Договору в размере и в соответствии с платежными инструкциями, указанными в данном Уведомлении при условии его поступления в *Банк* в сроки, установленные настоящим Договором.

Если дата перечисления является нерабочим днем, то днем перечисления денежных средств считается следующий рабочий день.

2.3.5. В случае, если в результате пополнения Клиентом суммы вклада (депозита) размер денежных средств, размещенных во вклад (депозит), превысит сумму, указанную в п. 1.3 настоящего Договора *Банк* не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на Счет, возвращает излишне перечисленные денежные средства на банковский счет *Клиента*, по реквизитам, указанным в разделе 7 настоящего Договора.

2.3.6. Соблюдать тайну банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**2.4. *Банк* имеет право:**

2.4.1. Отказаться от Договора и/или возвратить денежные средства *Клиенту* не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет *Банка* в случае невыполнения *Клиентом* условий п. 2.1.1 и/или п.2.1.2 настоящего Договора.

2.4.2. В случаях наложения ареста на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в день окончания срока вклада (депозита) перечисляет *Клиенту* сумму вклада (депозита) за вычетом сумм, в отношении

которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока вклада (депозита) не производится.

Возврат *Клиенту* денежных средств, на которые наложен арест, производится *Банком* в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 3. Порядок начисления и выплаты процентов

3.1. Проценты начисляются на ежедневный остаток по вкладу (депозиту) в размере _____ от ставки MosPrimeON, опубликованной на сайте: www.cbr.ru на день, предшествующий начислению процентов. Начисление процентов по вкладу (депозиту) за выходные и праздничные дни производится в размере _____ от ставки MosPrimeON, опубликованной на сайте: www.cbr.ru, - на рабочий день, предшествующий выходным или праздничным дням. В случае если, ставка MosPrimeON на день начисления процентов установлена в размере 0, то начисление процентов производится по ставке 0,15 (Ноль целых пятнадцать сотых) процентов годовых. При начислении процентов на вклад (депозит) в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства.

3.2. Проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на *Счет*, по день списания средств со *Счета* включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Начисленные проценты выплачиваются ежемесячно, не позднее 2-го рабочего дня календарного месяца, следующего за расчетным и в конце срока Депозита при расторжении Договора путем перечисления их по следующим реквизитам:

Получатель: _____

Расчетный счет: _____

Наименование РКЦ _____

БИК _____

ИНН _____

КПП _____

ОКАТО _____

ОКПО _____

Код дохода (КД) - в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от ___._____.20___ N ___ _____

*(обязательно указывается в поле 104 платежного поручения).*

## 4. Ответственность сторон. Разрешение споров

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного возврата суммы вклада (депозита), перечисления *Клиенту* процентов, начисляемых на сумму депозита, *Банк* уплачивает *Клиенту* пеню в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

4.3. Разногласия, возникающие по настоящему Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения вклада (депозита) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Любое извещение, уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено в письменной форме и подписано

уполномоченным представителем Банка / Клиента. Такое уведомление, извещение, иное сообщение считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту открытия счета по вкладу (депозиту) Клиента;
- если оно доставлено посыльным или заказным письмом, или заказным письмом/ телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу и почтовому адресу Клиента.

## 5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

## 6. Срок действия договора. Порядок его изменения

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления на *Счет* первоначального взноса и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

6.2. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся Сторонами путем подписания дополнительных соглашений, являющихся его неотъемлемыми частями, за исключением случаев, указанных в п. 2.4.2 настоящего Договора.

6.3. Приложение 1 к настоящему Договору является его неотъемлемой частью.

6.4. Настоящий Договор составлен в ____ экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 7. Местонахождение, адреса и реквизиты Сторон

**Банк**

**Клиент**

**Министерство управления финансами Самарской области**

**Место нахождения:**

**Почтовый адрес:**

Банковские реквизиты:

Министр управления
финансами Самарской области

м.п.

**Приложение № 1**
**к Договору банковского вклада (депозита)**
**от _____ №_____**

“____” _____ 20__ г. №_____

УВЕДОМЛЕНИЕ

**В соответствии с Договором от “_____” “_____” 20__ г. № _____**

**_____ уведомляет о частичном отзыве денежных**
*(наименование Клиента)*

**средств, размещенных во вклад (депозит):**

| № п/п | Существенные условия | Значения существенных условий |
|---|---|---|
| 1. | Номер счета по вкладу (депозиту) | |
| 2. | Отзываемая Сумма | |
| 3. | Дата отзыва Суммы | |
| 4. | Платежные инструкции | |

_____ _____ (_____)
*Должность уполномоченного лица Клиента* *подпись* *фамилия, имя, отчество*