

Утверждено
Наблюдательным советом Фонда
(Протокол № 24 от «22» ноября 2024 г.)

ПОРЯДОК
заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств
Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха
(Якутия)» в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи

г. Якутск, 2024 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОРЯДКЕ	3
1. Общие положения.....	4
2. Заявка кредитной организации о заключении генерального депозитного соглашения	4
3. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться денежные средства Фонда в банковские депозиты.....	4
4. Рассмотрение заявки кредитной организации о заключении генерального депозитного соглашения	5
5. Порядок мониторинга уполномоченных банков	7
Приложение № 1	8
Приложение № 2	10
Приложение № 3	12

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОРЯДКЕ

Порядок	Порядок заключения генерального депозитного соглашения о размещении временно свободных денежных средств Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи
Фонд	Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)»
Генеральное депозитное соглашение	Соглашение (договор), заключаемое между Фондом и Уполномоченным банком, определяющее общие условия взаимодействия Фонда и Уполномоченного банка, устанавливающее права, обязанности и ответственность каждой из сторон при заключении Фондом (Вкладчиком) и Уполномоченным банком договоров банковского депозита по итогам электронных торгов Биржи.
Требования	Установленные в разделе 3 настоящего Порядка требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться денежные средства Фонда в банковские депозиты.
Кредитная организация	Юридическое лицо, осуществляющее банковскую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, претендующее на заключение Генерального депозитного соглашения.
Уполномоченный банк	Кредитная организация, соответствующая Требованиям и заключившая с Фондом Генеральное депозитное соглашение.
Заявка	Письменное обращение Кредитной организации о намерении заключить Генеральное депозитное соглашение.
Биржа/АО СПВБ	Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ИНН 7825331045; ОГРН 1037843013812)
Личный кабинет в АО СПВБ	Информационная система Биржи, поддерживающая функции юридически-значимого документооборота, web-интерфейс которой расположен по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» https://lk.spvb.ru/ , а Правила эксплуатации и Руководство пользователя https://www.spvb.ru/lichnyy-kabinet/ .
УКЭП	Сертификат усиленной квалифицированной электронной подписи

1. Общие положения

1.1. Генеральные депозитные соглашения заключаются по типовой форме согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку либо по форме Кредитной организации по согласованию сторон.

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

2. Заявка кредитной организации о заключении генерального депозитного соглашения

2.1. Для заключения Генерального депозитного соглашения Кредитная организация представляет в Фонд письменную заявку о намерении заключить Генеральное депозитное соглашение, подготовленное по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Порядку, с приложением следующих документов:

2.1.1. Заверенной нотариально или подписью уполномоченного лица Кредитной организации и печатью копии доверенности, подтверждающей полномочия лица (лиц) на осуществление действий от имени Кредитной организации при рассмотрении вопроса о заключении Генерального депозитного соглашения, в том числе на подписание Заявки и Генерального соглашения, иных документов, в случае если Заявка или иные документы подписаны/заверены не единоличным исполнительным органом Кредитной организации;

2.1.2. Заполненную Анкету - справку Кредитной организации по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Порядку;

2.2. Отступление от установленной формы и содержания Заявки и Анкеты-справки не допускается. Исключением могут быть дополнительные сведения, которые Кредитная организация желает сообщить или уточнить в Заявке либо Анкете-справке.

2.3. Ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления Заявки и документов, указанных в пункте 2.1. настоящего Порядка, несет Кредитная организация.

2.4. Кредитная организация направляет Заявку и приложения к нему в Фонд в электронном виде через личный кабинет АО СПВБ или через иную систему электронного документооборота, в случае подачи в бумажном виде – по адресу: 677027, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, д. 50, помещ. 201.

2.5. При подаче заявки в бумажной форме все страницы Заявки и прилагаемых к нему документов должны быть пронумерованы сквозной нумерацией, прошиты в единый том и скреплены на обороте последнего листа тома печатью и подписью уполномоченного лица Кредитной организации с указанием общего количества страниц.

3. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться денежные средства Фонда в банковские депозиты

3.1. Кредитная организация, в которой могут размещаться денежные средства Фонда в банковские депозиты должна соответствовать следующим требованиям:

3.1.1. Наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

3.1.2. Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Фонда;

3.1.3. Наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "А-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

3.1.4. Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

3.1.5. Отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

3.1.6. Отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

3.1.7. Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

4. Рассмотрение заявки кредитной организации о заключении генерального депозитного соглашения

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

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

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

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

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

4.2.4. Для проверки достоверности предоставленных Кредитной организацией сведений Фондом могут быть использованы иные открытые источники данных, размещенные в информационной системе Интернет.

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

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

4.5. В срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения от Кредитной организации Заявки Фонд принимает решение о результатах рассмотрения Заявки Кредитной организации и приложенных к нему документов.

4.6. Генеральный директор Фонда принимает одно из следующих решений: заключить Генеральное депозитное соглашение – в случае соответствия Кредитной организации Требованиям и настоящему Порядку либо отказать в заключении Генерального депозитного соглашения – в случае несоответствия кредитной организации Требованиям и/или настоящему Порядку. Решение Фонда доводится до сведения Кредитной организации тем же способом, по которому подана Заявка, если заявитель не указал иной способ направления информации.

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

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

4.7.2. Проведения ликвидации, реорганизации, приостановления деятельности или банкротства Кредитной организации;

4.7.3. Выявления негативной информации относительно деловой репутации Кредитной организации.

4.8. В случае принятия положительного решения о заключении Генерального депозитного соглашения Фонд готовит его проект по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку либо по форме Кредитной организации по согласованию сторон не позднее десяти рабочих дней со дня получения Заявки, подписывает с помощью УКЭП со стороны Фонда и направляет Кредитной организации через личный кабинет АО СПВБ или иную систему электронного документооборота, в случае подписания на бумажном носителе – заказным письмом либо передачей уполномоченному лицу Кредитной организации.

4.9. Кредитная организация подписывает направленное Фондом Генеральное депозитное соглашение и не позднее пяти рабочих дней с даты его получения/вручения один экземпляр, подписанный обеими сторонами Генерального депозитного соглашения, направляет в адрес Фонда тем же способом, по которому получено подписанное со стороны Фонда Генеральное депозитное соглашение.

4.10. В случае принятия решения об отказе Кредитной организации в заключении Генерального депозитного соглашения, повторная Заявка указанной Кредитной организации может быть направлена в Фонд только после устранения Кредитной организацией выявленных нарушений, послуживших причиной отказа.

4.11. В случае расторжения Генерального депозитного соглашения по основаниям, предусмотренным Генеральным депозитным соглашением, Фонд вправе отказать Кредитной организации в повторном рассмотрении Заявки на срок до шести месяцев без объяснения причин, даже в случае соответствия Кредитной организации Требованиям.

5. Порядок мониторинга уполномоченных банков

5.1. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Уполномоченных банков на соответствие критериям, установленным разделом 3 и отсутствия фактов, указанных в пункте 4.7. настоящего Порядка.

5.2. Мониторинг осуществляется Фондом с использованием информационных ресурсов, указанных в пункте 4.2. настоящего Порядка, а также в целях установления отсутствия фактов, указанных в пункте 4.7. настоящего Порядка, могут быть использованы иные открытые источники данных, размещенные в информационной системе Интернет.

5.3. При проведении мониторинга Фонд вправе запрашивать у соответствующих уполномоченных органов и организаций сведения об Уполномоченном банке.

5.4. По результатам проведенного мониторинга Фонд формирует заключение, содержащее следующие сведения:

- о соответствии/несоответствии Уполномоченного банка критериям, установленным разделом 3 настоящего Порядка;
- о наличии/отсутствии фактов, указанных в пункте 4.7. настоящего Порядка;
- предложение о продолжении/прекращении сотрудничества с Уполномоченным банком.

5.5. Окончательное решение о прекращении сотрудничества с Уполномоченным банком принимает Генеральный директор Фонда.

5.6. В случае принятия решения о прекращении сотрудничества с Уполномоченным банком по результатам мониторинга, проведенного Фондом, в Уполномоченный банк направляется уведомление о расторжении Генерального депозитного соглашения.

5.7. Со дня направления Фондом в Уполномоченный банк письменного уведомления о расторжении Генерального депозитного соглашения Уполномоченный банк не допускается к участию в депозитном аукционе.

Приложение № 1
к Порядку заключения генерального
деPOSITного соглашения

*Форма заявки на заключение генерального депозитного соглашения
(заполняется на фирменном бланке кредитной организации)*

Генеральному директору
МКК «Фонд РП РС(Я)»

ЗАЯВКА
на заключение генерального депозитного соглашения

1. Настоящим _____
(полное фирменное наименование кредитной организации, в соответствии с учредительными документами, ИНН)
(далее – Кредитная организация), в лице _____,
(Ф.И.О., должность руководителя/ лица, подписавшего Заявку)
действующего на основании _____,
(документ, на основании которого действует подписавшее Заявку лицо)

сообщает о соответствии Требованиям к кредитным организациям, в которых могут размещаться денежные средства Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (далее – Фонд) в банковские депозиты, установленным Порядком заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи, и обращается с намерением заключить с Фондом Генеральное депозитное соглашение о размещении денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт - Петербургская валютная Биржа» в порядке и по согласованной типовой форме генерального депозитного соглашения.

2. Выражаю согласие Кредитной организации с условиями и требованиями Порядка заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи, Регламента размещения свободных денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи, а также на заключение Генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи.

3. Также настоящим подтверждаю:

- соответствие Кредитной организации требованиям и критериям Порядка заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Фонда в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи;
- полноту, актуальность и достоверность сведений и документов, прилагаемых к настоящей Заявке.

Приложения:

1) документ, подтверждающей полномочия лица (лиц) на осуществление действий от имени Кредитной организации при рассмотрении вопроса о заключении Генерального депозитного соглашения, в том числе на подписание Заявки и Генерального

соглашения, иных документов, в случае если Заявка или иные документы подписаны/заверены не единоличным исполнительным органом Кредитной организации на «___» листах;

2) Анкета - справка Кредитной организации на «___» листах.

Должность уполномоченного лица

Кредитной организации

_____ (расшифровка подписи)

(М.П. / подпись)

«___» _____ 20__ г.

АНКЕТА - СПРАВКА
кредитной организации

1	Полное (фирменное) наименование	
2	Краткое (фирменное) наименование	
3	Фирменное наименование на английском языке (при наличии)	
4	ИНН	
5	ОГРН	
6	Регистрационный номер	
7	БИК	
8	Адрес в пределах местонахождения	
9	Телефоны	
11	Устав (дата последней редакции)	
12	Уставный капитал (размер и дата последнего изменения)	
13	Участие в системе страхования вкладов (да/нет)	
15	Интернет-ресурсы (адрес официального сайта)	
16	Уполномоченное лицо по взаимодействию с Фондом (должность, Ф.И.О, телефоны, адрес электронной почты)	
17	Адрес для направления корреспонденции (e-mail, почтовый адрес)	
18	Текущий кредитный рейтинг: - Рейтинговое агентство АКРА; - Рейтинговое агентство Эксперт РА.	
19	Отсутствие (наличие) действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России (отсутствует/имеется)	
20	Отсутствие (наличие) у Кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у Кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда (отсутствует/имеется)	
21	Отсутствие (наличие) действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (отсутствуют/имеются)	

22	В отношении Кредитной организации отсутствуют факты, свидетельствующие о несоответствии Кредитной организации требованиям, устанавливаемым законодательством Российской Федерации к лицам, осуществляющим банковскую деятельность (отсутствуют/имеются)	
23	В отношении Кредитной организации отсутствуют факты проведения ликвидации, реорганизации, банкротства или приостановления деятельности (отсутствуют/имеются)	
24	В отношении Кредитной организации отсутствует негативная информация относительно деловой репутации (отсутствует/имеется)	

Настоящим подтверждаю достоверность, актуальность и полноту предоставленных сведений.

Должность уполномоченного лица

Кредитной организации

_____ (расшифровка подписи)

(М.П. / подпись)

« _____ » _____ 20__ г.

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____
о размещении денежных средств на банковские депозиты с использованием
торговой системы Биржи

г. Якутск

«__» _____ г.

Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», именуемая в дальнейшем Вкладчик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Уполномоченный банк, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Генеральное депозитное соглашение о размещении денежных средств в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

1.1. Соглашение определяет общие условия взаимодействия Сторон, установления прав, обязанностей и ответственности каждой из Сторон при заключении между Вкладчиком и Уполномоченным банком Договора банковского депозита по результатам Депозитного аукциона с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – АО СПВБ), а также при исполнении обязательств Сторон по заключенным Договорам банковского депозита.

1.2. Договор банковского депозита на Депозитном аукционе заключается на основании двух зарегистрированных АО СПВБ разнонаправленных заявок, полное или частичное соответствие которых друг другу установлено в порядке, определенном Правилами торгов в Секции межбанковского кредитного рынка АО СПВБ.

1.3. Договор считается заключенным на Депозитном аукционе в момент определения АО СПВБ соответствия разнонаправленных заявок друг другу и регистрации договора путем присвоения каждому договору уникального идентификационного номера и внесения записи о заключении соответствующего договора в реестр договоров. При этом составление одного документа, подписываемого Сторонами договора, не осуществляется, и простая письменная форма договора считается соблюденной.

2. Общие положения

2.1. Процедура Депозитного аукциона и заключения договоров банковского депозита определяется Спецификацией «Стандартные условия № 2 проведения депозитных аукционов Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (без осуществления клиринга и расчетов в АО СПВБ)» (далее – Стандартные условия № 2), Правилами проведения организованных торгов в Секции межбанковского кредитного

рынка Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Правила), размещенными на сайте АО СПВБ (www.spvb.ru) (далее совместно со Стандартными условиями № 2 – Внутренние документы), Регламентом размещения временно свободных денежных средств Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в банковские депозиты с использованием торговой системы биржи (далее – Регламент), а также настоящим Соглашением.

2.2. В Соглашении используются термины и определения, определённые Внутренними документами.

2.3. АО СПВБ проводит Депозитные аукционы с использованием системы электронных торгов АО СПВБ (далее – Торговая система) на основании договора о проведении депозитных аукционов, заключенного между АО СПВБ и Вкладчиком.

2.4. Размещение денежных средств в банковские депозиты в Уполномоченных банках осуществляется в пределах Лимита размещения, рассчитываемого Вкладчиком в установленном порядке.

2.5. Размещение денежных средств в банковские депозиты на определенных условиях в Уполномоченном банке осуществляется Вкладчиком путем проведения в установленном порядке Депозитного аукциона.

2.6. На основании заключенного по результатам Депозитного аукциона договора банковского депозита Вкладчик перечисляет в установленном порядке Уполномоченному банку сумму депозита.

2.7. Банк начисляет на сумму депозита проценты в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

2.8. Количество Договоров банковского депозита, которые могут быть заключены в рамках Соглашения, и совокупная максимальная сумма денежных средств Вкладчика, которые могут быть размещены в Уполномоченных банках, не ограничены и определяются Вкладчиком самостоятельно.

2.9. Уполномоченный банк выплачивает Вкладчику начисленные проценты по окончании периода, определенного в соответствии с Внутренними документами (далее – Процентный период).

2.10. По периодичности уплаты процентов Договоры банковского депозита могут быть с одним процентным периодом и уплатой процентов по окончании срока Договора банковского депозита.

2.11. Проценты начисляются и выплачиваются по Ставке депозита, которая устанавливается в процентах годовых с точностью до двух знаков после запятой.

2.12. Ставка депозита является постоянной и определяется в дату заключения Договора банковского депозита с Уполномоченным банком.

2.13. Ставка депозита действует на весь срок Договора банковского депозита. Изменение действующей в течение соответствующего срока Ставки депозита не допускается.

2.14. Договоры банковского депозита заключаются на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вкладов по истечении определенного Договором банковского депозита срока (срочный вклад) либо на условиях особого договора банковского депозита (с возможностью досрочного изъятия всей суммы депозита / части суммы депозита, в порядке и на условиях, установленных настоящим Соглашением). Изменение вида Договора банковского депозита в течение его срока действия не допускается.

2.15. По срочным Договорам банковского депозита возврат денежных средств Вкладчика осуществляется только по истечении срока Договора банковского депозита без права Вкладчика на досрочный возврат денежных средств, за исключением определенных настоящим Соглашением случаев.

2.16. По Договорам банковского депозита до востребования Вкладчик имеет право в течение всего срока Договоров банковского депозита на однократную выдачу денежных средств полностью в любой рабочий день, уведомив об этом Уполномоченный банк не позднее, чем за два рабочих дня до даты возврата. Начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита до востребования осуществляется по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита до востребования.

2.17. По Договорам банковского депозита с особыми условиями Вкладчик имеет право на досрочное расторжение такого Договора с полным безусловным досрочным изъятием денежных средств из депозита или безусловное досрочное изъятие части первоначально размещаемой суммы на банковском депозите, письменно уведомив Банк об этом не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты возврата. В случае решения Вкладчика о досрочном расторжении такого Договора и/или изъятии средств из депозита Вкладчик направляет Уполномоченному банку и АО СПВБ не позднее чем за два рабочих дня до даты возврата уведомление о досрочном возврате денежных средств Вкладчика, размещенных на банковских депозитах (согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению). Уведомление направляется в Уполномоченный банк посредством Личного кабинета АО СПВБ или иным согласованным способом. При необходимости оригинал уведомления в бумажной форме передается в Уполномоченный банк по запросу в течение 3 (трех) рабочих дней после получения Вкладчиком данного запроса от Уполномоченного банка.

Начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита с особыми условиями осуществляется по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита с особыми условиями.

3. Общие условия размещения денежных средств Вкладчика в банковские депозиты в Уполномоченных банках и заключения Договоров банковского депозита с использованием Торговой системы АО СПВБ

3.1. Размещение денежных средств Вкладчика в депозит в Уполномоченном банке осуществляется в Торговой системе АО СПВБ в порядке, установленном Внутренними документами и Регламентом.

3.2. Расчеты по Договорам банковского депозита, заключенным по результатам Депозитных аукционов, осуществляются Вкладчиком и Уполномоченным банком без участия АО СПВБ.

3.3. Обязательства Уполномоченного банка по Договору банковского депозита возникают с момента поступления денежных средств Вкладчика на депозитный счет Вкладчика в Уполномоченном банке.

3.4. Днем поступления денежных средств Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита (далее – Дата расчетов) считается дата их зачисления на счет Уполномоченного банка.

3.5. Днем возврата денежных средств Вкладчика из банковского депозита считается день зачисления суммы банковского депозита и начисленных процентов по нему на счет Вкладчика.

3.6. Если день возврата денежных средств Вкладчика из банковского депозита является выходным или праздничным нерабочим днем, сумма банковского депозита выплачивается Вкладчику в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или праздничным нерабочим днем.

3.7. Уполномоченный банк открывает Вкладчику депозитный счет по заключенному Договору банковского депозита и направляет Вкладчику заверенные подписью ответственного лица Уполномоченного банка платежные документы о зачислении денежных средств Вкладчика на депозитный счет (возврате денежных средств Вкладчика с депозитного счета) и выписки о состоянии депозитных счетов Вкладчика, а также иные документы при необходимости посредством Личного кабинета АО СПВБ или иным согласованным способом.

3.8. Уполномоченный банк предоставляет Вкладчику должным образом заверенные документы, предусмотренные настоящим разделом, не позднее одного рабочего дня после совершения соответствующей операции.

3.9. Уполномоченный банк в день исполнения обязательств по Договору банковского депозита в установленный Внутренними документами и Регламентом срок должен обеспечить поступление на счет Вкладчика, указанный в настоящем Соглашении или в уведомлении, полученном от Вкладчика не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты возврата депозита, денежных средств в объеме основной суммы банковского депозита и начисленных процентов (далее – Сумма возврата).

3.10. Уполномоченный банк не позднее одного рабочего дня после исполнения обязательств по Договору банковского депозита представляет Вкладчику надлежащим образом заверенные копии платежных документов на перечисление Суммы возврата денежных средств на счет Вкладчика и выписку Уполномоченного банка с депозитного счета Вкладчика посредством Личного кабинета АО СПВБ или иным согласованным способом.

4. Досрочное расторжение договора банковского депозита и досрочный возврат депозитов

4.1. Вкладчик имеет право на досрочное расторжение Договора банковского депозита и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке в случаях, определенных настоящим Соглашением.

4.2. Основания досрочного расторжения Договоров банковского депозита и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке:

4.2.1. При нарушении Уполномоченным банком обязательств по своевременному возврату суммы депозита и (или) начисленных процентов в срок;

4.2.2. При снижении размера собственных средств (капитала) Уполномоченного банка до уровней, которые, по мнению Вкладчика, несут неприемлемые риски сохранности денежных средств Вкладчика;

4.2.3. При применении к Уполномоченному банку санкций со стороны Банка России в виде приостановления отдельных видов операций.

4.2.4. В случае неоднократного нарушения Уполномоченным банком требований Соглашения, Внутренних документов и Регламента в части сроков предоставления Вкладчику предусмотренных Соглашением документов (в том числе отчетности и документов, необходимых для расчета Лимитов размещения на Уполномоченный банк).

4.2.5. В случае досрочного расторжения Договора банковского депозита, заключенного в соответствии с настоящим Соглашением, условиями которого предусматривается возможность полного досрочного изъятия суммы депозита.

4.2.6. В случае снижения у Уполномоченного банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) ниже «А-(RU)» или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» ниже уровня «ruA-» в период нахождения денежных средств Фонда на депозитном счёте.

Полное досрочное расторжение Договора банковского депозита осуществляется на основании заявления Вкладчика о полном досрочном возврате депозита, которое оформляется надлежащим образом на бумажном носителе или в электронном виде и посредством Личного кабинета АО СПВБ направляется в Уполномоченный банк.

Возврат депозита и уплата начисленных процентов производится Уполномоченным банком по реквизитам, указанным Вкладчиком в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

4.3. Степень существенности того или иного основания для расторжения Договора банковского депозита, объективности и достоверности вызвавших его обстоятельств, а также вероятность негативных последствий данных факторов определяются Вкладчиком самостоятельно.

4.4. О принятых решениях в связи с наличием оснований для досрочного расторжения Договора банковского депозита и возврата денежных средств с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке Вкладчик информирует Уполномоченный банк и АО СПВБ письменно за 2 (два) рабочих дня до даты возврата денежных средств посредством направления сообщения в Личном кабинете АО СПВБ.

5. Права и обязанности Вкладчика

5.1. Вкладчик имеет право:

5.1.1. При наступлении срока возврата банковского депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, установленного Договором банковского депозита, либо дня возврата банковского депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Уполномоченного банка банковский депозит и начисленные на сумму банковского депозита проценты;

5.1.2. В случаях выявления в течение всего срока действия Соглашения нарушения Уполномоченным банком обязательств по Соглашению и (или) Договору банковского депозита, а также при выявлении по результатам оценки роста рисков размещения денежных средств в Уполномоченном банке:

5.1.2.1. Снизить вплоть до нуля любой из Лимитов размещения на Уполномоченный банк;

5.1.2.2. Расторгнуть Договор банковского депозита и потребовать возврата денежных средств с начисленными процентами в соответствии с условиями Договора банковского депозита;

5.1.2.3. Расторгнуть Соглашение (включая все действующие Договоры банковского депозита) в одностороннем порядке и потребовать возврата денежных средств с начисленными в соответствии с условиями Договоров банковского депозита.

5.1.3. Запрашивать у Уполномоченного банка информацию, необходимую Вкладчику для принятия решения о возможности размещения денежных средств в банковские депозиты в Уполномоченном банке, а также для определения Лимитов размещения на Уполномоченный банк.

5.1.4. Запрашивать и получать от Уполномоченного банка выписки о состоянии депозитных счетов.

В том случае, если Уполномоченный банк не предоставил Вкладчику выписку с депозитного счета в сроки, установленные п. 6.2.4. настоящего Соглашения, по вновь заключенному Договору банковского депозита, Вкладчик вправе осуществить досрочное изъятие банковского депозита с сохранением действующей процентной ставки за фактический срок размещения депозита.

5.1.5. Осуществлять иные полномочия и права в соответствии с Внутренними документами и Регламентом.

5.1.6. Запрашивать у Уполномоченных банков дополнительную информацию и документы, необходимые для определения Лимитов размещения в Уполномоченных банках.

5.2. Вкладчик обязан:

5.2.1. Предоставлять Уполномоченному банку предусмотренные законодательством Российской Федерации документы и сведения, необходимые для открытия и ведения депозитных счетов Вкладчика.

5.2.2. В случае досрочного возврата суммы банковского депозита по инициативе Вкладчика направить Уполномоченному банку не позднее чем за два рабочих дня до даты досрочного возврата письменное уведомление о досрочном возврате средств, размещенных на банковских депозитах.

5.2.3. Выполнять иные обязанности, установленные Внутренними документами и Регламентом.

6. Права и обязанности Уполномоченного банка

6.1. Уполномоченный банк имеет право:

6.1.1. Участвовать в размещении денежных средств Вкладчика в банковские депозиты в пределах Лимитов размещения, установленных Вкладчиком на данный Уполномоченный банк.

6.1.2. Запрашивать у Вкладчика информацию и документы, предусмотренные законодательством для открытия депозитного счета.

6.1.3. Предоставлять Вкладчику любую информацию, свидетельства и/или документы в свою защиту, обосновывающие несущественность выявленных Вкладчиком (в соответствие с п. 5.1.2.) факторов риска.

6.1.4. Осуществлять иные действия в соответствии с Внутренними документами и Регламентом.

6.2. Уполномоченный банк обязан:

6.2.1. На основании заключенного договора банковского депозита открыть Вкладчику отдельный депозитный счет для учета перечисляемой суммы депозита, сообщить реквизиты этого счета Вкладчику с использованием личного кабинета в системе электронных торгов АО СПВБ в течение одного часа после получения от АО СПВБ реестра сделок, принять от Вкладчика сумму депозита;

6.2.2. В день возврата банковского депозита, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата банковского депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, вернуть Вкладчику Депозит и уплатить начисленные на сумму Депозита проценты;

6.2.3. В течение 30 дней с момента подписания Соглашения (но не позднее даты проведения депозитных торгов) предоставить дополнительную информацию и документы, необходимые для определения Лимитов размещения денежных средств в Уполномоченных банках;

6.2.4. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств по вновь заключенному Договору банковского депозита /возврата денежных средств по Договору банковского депозита, предоставить Вкладчику в электронном виде выписку с депозитного счета посредством Личного кабинета АО СПВБ. Выписка в бумажной форме должна быть направлена Вкладчику не позднее трех рабочих дней после даты получения денежных средств по данному Договору банковского депозита.

6.2.5. В течение всего срока Соглашения:

6.2.5.1. Предоставлять Вкладчику информацию и отчетность Уполномоченного банка, выписки о состоянии депозитных счетов Вкладчика и иные документы в составе и в сроки в соответствии с Внутренними документами, Регламентом и настоящим Соглашением;

6.2.5.2. В случае возникновения в отношении Уполномоченного банка обстоятельств, которые могут или могли бы привести к неисполнению или частичному неисполнению Уполномоченным банком своих обязательств перед Вкладчиком, своевременно уведомлять Вкладчика о возникновении таких обстоятельств и предпринять все меры, направленные на защиту прав и интересов Вкладчика по заключенным Договорам банковского депозита;

6.2.5.3. Уведомлять Вкладчика об изменении состава и срока полномочий ответственных лиц Уполномоченного банка на подписание документов в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений.

7. Соблюдение конфиденциальности

7.1. В отношении документов (информации), передаваемых от одной Стороны другой в рамках Соглашения, Внутренних документов и Регламента, Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность, использовать полученные документы (информацию) исключительно для предусмотренных Внутренними документами, Регламентом и Соглашением целей, не распространять и не передавать документы (информацию) третьим лицам иначе как только с письменного согласия заинтересованной Стороны, за исключением случаев, когда необходимость распространения или передачи указанных документов (информации) предусмотрены законодательством Российской Федерации.

7.2. При предоставлении Уполномоченным банком Вкладчику информации и документов в соответствии с Соглашением никакая персональная информация о клиентах Уполномоченного банка не собирается.

7.3. Если, по мнению Уполномоченного банка, какая-либо информация или документы, запрашиваемые Вкладчиком у Уполномоченного банка по Соглашению, не могут быть переданы Уполномоченным банком третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уполномоченный банк письменно уведомляет об этом Вкладчика с изложением обоснования и ссылок на нормы

законодательства Российской Федерации, и Стороны согласовывают иной состав запрашиваемой информации.

7.4. В любом случае если какая-либо информация и/или документы, которые Уполномоченный банк отказывается передавать Вкладчику по соображениям конфиденциальности, в аналогичном составе или формате передаются большинством других Уполномоченных банков, Вкладчик может признать доводы Уполномоченного банка неубедительными и рассматривать данный отказ Уполномоченного банка как нарушение условий Соглашения.

7.5. Стороны признают, что факт заключения настоящего Соглашения не является конфиденциальным.

8. Ответственность Сторон

8.1. За неполное или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Соглашением, Внутренними документами и Регламентом, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутренними документами и Соглашением.

8.2. За просрочку исполнения обязательств по Договору банковского депозита Уполномоченный банк обязуется уплатить пени в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Уполномоченным банком условий настоящего Соглашения и Договора банковского депозита от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Уполномоченный банк от исполнения обязательств по Договору банковского депозита, в том числе уплаты процентов на сумму банковского депозита по ставке в соответствии с заключенным Договором банковского депозита за весь срок до момента фактического возврата денежных средств Вкладчика.

8.3. Уплата Уполномоченным банком пени не влечет автоматического расторжения Соглашения, равно как и не лишает Вкладчика права расторжения Соглашения в одностороннем порядке.

8.4. Стороны несут ответственность за действия ответственных исполнителей, уполномоченных Сторонами на исполнение функций, связанных с заключением Договоров банковского депозита и исполнением обязательств по ним.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Соглашению и по Договорам банковского депозита, заключенным в соответствии с Внутренними документами и Регламентом, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожар, наводнение, землетрясение, эпидемия, военные действия, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению.

9.2. Сторона, для которой возникли обстоятельства, препятствующие выполнению обязательств в силу вышеуказанных причин, обязана в трехдневный срок проинформировать об этом в письменной форме другую Сторону.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения, рассматриваются Сторонами путем переговоров для достижения взаимоприемлемых решений.

10.2. Неурегулированные разногласия, связанные с настоящим Соглашением, передаются на рассмотрение Арбитражного суда Республики Саха (Якутия).

11. Внесение изменений, срок действия и прекращение Соглашения

11.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует в течение одного года.

11.2. По истечении срока действия Соглашения в случае надлежащего исполнения Уполномоченным банком обязательств, предусмотренных Соглашением Внутренними документами и Регламентом, и, если ни одна из Сторон не заявит о расторжении Соглашения в предусмотренный Соглашением срок, срок действия Соглашения продлевается на тех же условиях еще на один календарный год без заключения дополнительного соглашения. Количество указанных в настоящем пункте продлений Сторонами не ограничивается.

11.3. Соглашение может быть расторгнуто по взаимному письменному согласию Сторон при условии выполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению, Договорам банковского депозита и уведомления каждой из Сторон о своем намерении не менее чем за 1 месяц до предполагаемой даты расторжения.

Со дня направления Вкладчиком Уполномоченному банку или получения от него письменного уведомления о намерении расторгнуть настоящее Соглашение Уполномоченный банк не допускается к участию в депозитном аукционе.

11.4. Вкладчик имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в случаях нарушения Уполномоченным банком законодательств Российской Федерации, требований Внутренних документов, Регламента, настоящего Соглашения и Договора банковского депозита.

12. Прочие условия

12.1. Уполномоченный банк подтверждает, что на момент заключения настоящего Соглашения ознакомлен с Порядком заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи, Регламентом размещения временно свободных денежных средств Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» в банковские депозиты с использованием торговой системы Биржи и выражает согласие с их условиями.

12.2. Уполномоченный банк не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

12.3. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечня лиц, уполномоченных на взаимодействие в рамках настоящего Соглашения, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

12.4. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях или в электронном виде посредством направления сообщений в Личном кабинете АО СПВБ.

12.5. Стороны признают, что используемые в документообороте электронные документы с электронной подписью уполномоченного лица, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, равнозначны документам, оформленным в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченного лица.

12.6. Соглашение составлено на ____ (_____) листах в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

13. Реквизиты и подписи Сторон

Вкладчик		Уполномоченный банк	
Наименование		Наименование	
Место нахождения		Место нахождения	
ИНН		ИНН	
ОГРН		ОГРН	
КПП		КПП	
		БИК	
Расчетный счет			
Наименование банка			
БИК			
К/с		К/с	
Телефон		Телефон	

_____ / _____ /

МП

_____ / _____ /

МП

Приложение № 1
к Генеральному депозитному соглашению
о размещении средств в банковские депозиты
с использованием торговой системы Биржи

*Форма уведомления о досрочном возврате денежных средств
(заполняется на фирменной бланке Вкладчика)*

Кому: _____

Адрес: _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

о досрочном возврате денежных средств

Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» просит _____ (наименование банка) вернуть/ частично вернуть (нужное выбрать) депозит в сумме _____ рублей, размещенный на основании Договора банковского депозита № _____ от _____ г.

Денежные средства в указанной сумме и начисленные проценты просим перечислить «___» _____ г. на счет Вкладчика по следующим реквизитам:
р/счет _____ в _____

Возврат денежных средств осуществляется в соответствии с п. _____
Генерального депозитного соглашения от «___» _____ г.

Уполномоченное должностное лицо

Микрокредитной компании «Фонд развития
предпринимательства Республики Саха (Якутия)» _____ Ф.И.О.

М.П.