

«УТВЕРЖДЕНО»
Председатель Совета
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан» -
министр экономики Республики Татарстан
(протокол № 06 от «28» декабря 2018)



_____ Ф.С. Абдулганиев

Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) с использованием финансовой биржи

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение подготовлено в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Положении используются следующие понятия:

Фонд - некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

Банк, Участник отбора – кредитная организация, которая на основании выданной ей генеральной лицензии имеет право осуществлять банковские операции

Уполномоченное лицо Участника отбора – лицо, имеющее право в соответствии с учредительными документами юридического лица действовать без доверенности, либо на основании надлежащим образом оформленной и заверенной доверенности, осуществлять действия от имени Участника отбора

Биржа - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС», предоставляющее Агентству техническую базу для проведения депозитных аукционов на основании заключенного договора о взаимодействии при проведении депозитных аукционов для размещения денежных средств в кредитных организациях с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа.

Генеральное депозитное соглашение - соглашение об общих условиях размещения денежных средств во вклады (депозиты), определяющее порядок заключения между Фондом и Банком депозитных сделок, а также порядок исполнения обязательств по ним. Генеральное депозитное соглашение заключается с Банками, прошедшими открытый отбор в порядке, установленном настоящим Положением. Форма Генерального депозитного соглашения является приложением к настоящему Положению.

Депозитная сделка – сделка, заключенная между Фондом и Банком по итогам проведения депозитного аукциона, в соответствии с которой Фонд размещает денежные средства во вклады (депозиты) Банка в установленной сумме и в установленный срок, а Банк обязуется возвратить в установленный срок сумму размещенного депозита и уплатить проценты по нему в порядке и на условиях, определяемых сторонами сделки.

Депозит (вклад) - сумма денежных средств, переданная Фондом кредитной организации в рамках депозитной сделки с целью получения дохода в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.

Депозитный аукцион – аукцион, который проводится Фондом посредством информационно-технических средств Биржи в целях размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты), к участию в котором допускаются Банки, заключившие с Фондом Генеральное депозитное соглашение. Процедура проведения депозитного аукциона устанавливается регламентирующими документами Биржи.

Заявка об условиях проведения депозитного аукциона – заявка, определяющая условия каждой депозитной сделки, являющейся предметом депозитного аукциона, которая направляется Фондом на Биржу до проведения депозитного аукциона.

Заявка на участие в отборе Банков – заявка Банка, сформированная согласно требованиям настоящего Положения, которая направляется Банком в Фонд в целях заключения Генерального депозитного соглашения.

Временно свободные денежные средства Фонда - денежные средства гарантийного капитала Фонда, которые в период размещения не предполагается использовать в целях исполнения обязательств по выданным поручительствам.

Комиссия по отбору кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств (также по тексту – Комиссия) – временный коллегиальный орган, персональный состав которого утверждается приказом директора при проведении каждого отбора.

1.3. Целью настоящего Положения является установление требований к открытому отбору Банков для заключения с ними Генеральных депозитных соглашений, проведения депозитных аукционов на размещение временно свободных средств Фонда во

вклады (депозиты) с использованием электронной площадки, предоставляемой Биржей. Порядок и форма заключения Генерального депозитного соглашения установлены в настоящем Положении.

1.4. Размещение средств Фонда на депозитах в Банках, с которыми Фондом заключены Генеральные депозитные соглашения, осуществляется путем проведения депозитных аукционов с использованием информационных программно-технических средств Биржи.

1.5. Условия каждой депозитной сделки, являющейся предметом аукциона, фиксируются Фондом в Заявке об условиях проведения депозитного аукциона. Заявка направляется Фондом в адрес Биржи до проведения депозитного аукциона.

1.6. Средства Фонда могут быть размещены в депозит на следующих стандартных условиях:

а) невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия депозита;

б) возврат депозита и уплата процентов с ежемесячной выплатой процентов по вкладу (депозиту);

в) размещение средств с возможностью полного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка, равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в Банке на момент досрочного изъятия.

г) территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Республики Татарстан.

Окончательный вариант размещения средств (условия депозитной сделки) определяется Фондом перед проведением каждого депозитного аукциона и указывается в Заявке об условиях проведения депозитного аукциона, направляемой на Биржу.

Минимальная процентная ставка размещения средств, срок депозита (но не более 1 (одного) года со дня размещения денежных средств), количество и размер лотов (максимальных сумм размещаемых средств по каждому депозитному аукциону) определяются директором с учетом настоящего Положения.

1.7. Отбор Банков для заключения Генеральных депозитных соглашений производится в порядке и на условиях, указанных в настоящем Положении.

1.8. Решения о проведении отборов Банков, дате начала и окончания приема документов в целях отбора Банков для заключения Генеральных депозитных соглашений определяются распорядительным документом директора Фонда и публикуются на официальном сайте Фонда: www.garfondrt.ru.

1.9. Банк, соответствующий требованиям настоящего Положения и намеренный привлекать средства Фонда на банковские депозиты, представляет в Фонд письменную Заявку на участие в отборе Банков (приложение № 1 к настоящему Положению).

1.10. Фонд проверяет Заявку Банка и приложенные к ней документы на соответствие требованиям настоящего Положения и проверяет соответствие Банка требованиям, предусмотренным пунктом 2.1. настоящего Положения.

1.11. В случае соответствия Заявки и Банка требованиям, предусмотренным настоящим Положением, Фонд заключает с Банком Генеральное депозитное соглашение.

1.12. В случае несоответствия Заявки и (или) Банка требованиям, указанным в настоящем Положении, Фонд информирует Банк об отказе в рассмотрении Заявки и (или) отказе в заключении Генерального депозитного соглашения.

1.13. В случае принятия решения Фондом об отказе в рассмотрении Заявки и (или) в заключении Генерального депозитного соглашения, повторное обращение Банка может быть рассмотрено Фондом в сроки, установленные в п. 3.8. настоящего Положения, после устранения Банком несоответствия требованиям, предусмотренным настоящим Положением, послужившим причиной отказа.

1.14. Участие Банков в Депозитном аукционе. Банки, заключившие с Фондом Генеральное депозитное соглашение, в день проведения депозитного аукциона направляют на электронную площадку Биржи свои предложения по процентной ставке на сумму депозита в соответствии с правилами системы торгов Биржи (путём подачи заявки на участие в депозитном аукционе).

1.15. Процентная ставка, указываемая Банком в заявке на участие в депозитном аукционе, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения, установленной Фондом для проводимого депозитного аукциона.

1.16. Лимит на размещение средств Фонда, в пределах которого Банк может подать заявку на участие в депозитном аукционе (лимит по депозитному аукциону на Банк) устанавливается Фондом для каждого Банка, с которым заключено Генеральное депозитное соглашение, перед проведением каждого депозитного аукциона. Лимит по депозитному аукциону на Банк устанавливается исходя из лимита размещения средств Фонда в одном Банке (пункт 1.17 настоящего Положения), оценки Банка на соответствие требованиям, указанным в пункте 2.1. настоящего Положения. Фонд также вправе установить указанный лимит на Банк равным нулю на определенное количество ближайших по времени депозитных аукционов, в случае факта нарушения Банком срока возврата депозита и (или) процентов по депозиту и (или) неустойки (пени) по любым договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Фондом и Банком до проведения депозитного аукциона.

1.17. Средства, размещенные в одном Банке в совокупности (с учетом ранее размещенных средств и суммы депозита, по которому проводится депозитный аукцион) не могут превышать 30% от общего размера денежных средств Фонда по направлению деятельности по предоставлению поручительств, если его гарантийный капитал превышает 700 млн. рублей на 1 (первое) число финансового года, в котором происходит размещение денежных средств.

1.18. Размер денежных средств, указанный Банком в заявке на участие в депозитном аукционе, не может быть меньше минимального размера, установленного Фондом для проводимого депозитного аукциона.

1.19. Совокупный размер денежных средств, по которому Банком предлагается процентная ставка, указанный одним Банком в нескольких заявках на участие в депозитном аукционе, не должен превышать значения лимита на депозитный аукцион на данный Банк, определенный Фондом до проведения депозитного аукциона.

1.20. Объявление о проведении депозитного аукциона и о параметрах отбора заявок на участие производится через Биржу.

2. ТРЕБОВАНИЯ К ОТБОРУ БАНКОВ

2.1. К участию в открытом отборе приглашаются Банки, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющие обособленное структурное подразделение на территории Республики Татарстан (если местонахождение Банка вне территории Республики Татарстан), и соответствующие следующим критериям:

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

2.1.2. 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 Федерального закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России);

2.1.3. наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) или «Стандарт энд Пурс» (Standart&Poog's) не ниже «ВВ», либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) не ниже «Ва3»;

2.1.4. срок деятельности кредитной организации от даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

2.1.5. 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

2.1.6. 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;

2.1.7. участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.2. Банк направляет Заявку на участие в отборе Банков в адрес Фонда в порядке, указанном на сайте Фонда: www.garfondrt.ru.

2.3. К указанной в пункте 1.9. настоящего Положения Заявке Банк прилагает следующие документы:

2.3.1. анкету Банка (приложение № 2 к настоящему Положению);

2.3.2. доверенность на уполномоченное лицо, имеющее право подписи, заверения и представления интересов Банка (при подписании документов руководителем Банка не требуются);

2.3.3. заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя) Банка;

2.3.4. заверенные Банком или нотариально удостоверенные копии учредительных документов Банка:

- действующий устав, изменения или дополнения к нему, зарегистрированные надлежащим образом;

- лист записи ЕГРЮЛ - при наличии зарегистрированных изменений в учредительных документах¹;

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, в форме электронного документа, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа либо в форме бумажного документа в оригинале либо засвидетельствованная в нотариальном порядке копия такой выписки, полученная не ранее 1 (Одного) месяца до даты подачи Заявки на участие в отборе Банков;

- положение о филиале/региональном операционном офисе участника отбора на территории Республики Татарстан (если местонахождение кредитной организации вне территории Республики Татарстан).

2.3.5. Заверенное Банком аудиторское заключение за прошедший календарный год.

2.3.6. Заверенная Банком копия аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО за прошедший календарный год.

¹ При наличии зарегистрированных до 04.07.2013 изменений в учредительных документах - свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

2.3.7. Заверенная Банком копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности Банка, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (при наличии) или иные документы, подтверждающие наличие рейтинга.

2.3.8. Заверенная Банком копия универсальной или базовой лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

2.3.9. Заверенная Банком копия свидетельства участия кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

2.4. Верность копий документов, представляемых в составе Заявки на участие в отборе Банков, должна быть заверена печатью Банка и подписью уполномоченного лица Банка. Соблюдение Банком указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав Заявки на участие в отборе Банков, поданы от имени Банка, а также подтверждает подлинность и достоверность документов и сведений.

2.5. Банки подают Заявку на участие в отборе Банков в письменном виде в запечатанном конверте.

2.6. Банк вправе подать только одну Заявку на участие в отборе Банков.

2.7. Подача Заявки на участие в отборе Банков в форме электронного документа не предусмотрена.

2.8. Сведения, содержащиеся в представленных Банком документах, являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам, за исключением сведений, в соответствии с которыми определяется соответствие Банка требованиям, установленным настоящим Положением.

3. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ БАНКОВ

3.1. При получении Заявки Фонд проверяет:

а) форму представленной Заявки на соответствие форме, установленной настоящим Положением;

б) наличие на Заявке подписи уполномоченного лица и оттиска печати;

в) наличие документов, указанных в пункте 2.3. настоящего Положения.

3.2. Фонд отказывает Банку в рассмотрении Заявки в случаях наличия следующих замечаний:

а) форма представленной Заявки не соответствует форме, установленной настоящим Положением;

б) на заявке отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати;

в) к заявке не приложены документы, указанные в пункте 2.3. настоящего Положения;

3.3. В случае отсутствия замечаний, указанных в пункте 3.2. настоящего Положения, Фонд рассматривает и проверяет:

а) прилагаемые к Заявке документы, указанные в пункте 2.3. настоящего Положения;

б) соответствие Банка требованиям, указанным в пункте 2.1. настоящего Положения.

Рассмотрение Заявки производится Фондом в порядке, указанном в пункте 3.9. настоящего Положения.

3.4. Для проверки соответствия Банка требованиям в части наличия у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей Фондом используются данные из отчетности Банка, опубликованные на официальном сайте Банка России - www.cbr.ru в сети «Интернет» на последнюю отчетную дату.

3.5. Фонд отказывает Банку в заключении Генерального депозитного соглашения, если Банк не соответствует Требованиям, указанным в пункте 2.1. настоящего Положения.

3.6. В случае отсутствия замечаний к Заявке и соответствия Банка требованиям Фонда заключает с Банком Генеральное соглашение в следующем порядке:

3.6.1. Фонд в срок не позднее 3(трех) рабочих дней с даты оформления результатов отбора протоколом подписывает Генеральное депозитное соглашение в двух экземплярах и передает его в банк.

3.6.2. Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Фонда Генерального депозитного соглашения, подписанного со стороны Фонда, подписывает Генеральное депозитное соглашение со своей стороны и передаёт один экземпляр в Фонд.

3.7. В случаях, указанных в пунктах 3.2. и 3.5. настоящего Положения, Фонд в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня рассмотрения Заявки письменно информирует Банк об отказе в заключении Генерального депозитного соглашения с указанием причин отказа.

3.8. В случае принятия решения Фондом об отказе Банку в соответствии с пунктами 3.2. и 3.5. настоящего Положения, повторная Заявка Банка может быть рассмотрена Фондом только после устранения Банком замечания, послужившего причиной отказа от заключения Генерального депозитного соглашения, в период проведения очередного отбора Банков.

3.9. Заявки участников отбора рассматриваются Фондом путем проведения заседания Комиссии. По результатам оценки заявок Комиссией оформляется протокол, который содержит:

3.9.1. сведения о соответствии Заявки Банка, приложенных документов и информации требованиям настоящего Положения;

3.9.2. выводы о соответствии Банков критериям отбора, установленным настоящим Положением.

3.9.3. иную информацию, предложения и выводы членов Комиссии по результатам рассмотрения Заявки. Протокол подписывается всеми присутствующими членами Комиссии.

3.10. Фонд в срок не более 1 (одного) рабочего дня со дня подписания Комиссией протокола по результатам рассмотрения Заявки Банка на участие в отборе банков, направляет уведомление Банку о принятом решении, по адресу электронной почты, указанному в Заявке.

3.11. Фонд размещает сообщение о результатах проведения открытого отбора банков на официальном сайте Фонда.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящее Положение утверждается Советом Фонда и вступает в силу с даты его утверждения, если иное не установлено решением Совета Фонда.

4.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Положение могут вноситься любым из членов Совета Фонда, директором Фонда в порядке, предусмотренном уставом Фонда.

4.3. Изменения в Положение вносятся по мере необходимости.

Форма №1

На фирменном бланке организации

Директору Гарантийного фонда
Республики Татарстан

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ

Банка для размещения средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям

1. Изучив требования к документации по отбору Банков для размещения временно свободных денежных средств Гарантийного фонда Республики Татарстан во вклады (депозиты), а также применимые к данному отбору законодательство и нормативно-правовые акты

(наименование Банка)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

выражает намерение заключить Генеральное депозитное соглашение между [указать наименование Банка] и некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» об условиях размещения средств Фонда во вклады (депозиты).

2. Банк выражает согласие оказывать предусмотренные условиями отбора банковские услуги на условиях Генерального депозитного соглашения.

3. Данную Заявку Банк направляет с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от соответствия требованиям, предъявляемым к банкам. Это соответствие может быть установлено Фондом путем проверки документов, приложенных к Заявке.

4. Данная Заявка служит разрешением Фонду запрашивать и получать у третьих лиц в любой форме информацию о финансово-хозяйственной деятельности Банка, подписавшего её, включая надзорную информацию у Центрального Банка Российской Федерации, проводить исследования с целью изучения отчетов, документов и сведений, предоставленных в связи с данной Заявкой.

5. Заявка служит также разрешением любому лицу или уполномоченному представителю любого учреждения, на которое содержится ссылка в сопровождающей документации, представлять любую информацию, которую Вы сочтете необходимой для проверки сведений, содержащихся в данной Заявке или относящихся к ресурсам, опыту и компетенции Банка.

6. Настоящей Заявкой Банк подтверждает, что в отношении [указать наименование Банка] отсутствует мера воздействия, примененная Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", не проводится процедура ликвидации, банкротства, деятельность не приостановлена.

7. Настоящей Заявкой подтверждаем участие [указать наименование Банка] в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8. Настоящей Заявкой подтверждаем наличие у [указать наименование Банка]: собственных средств (капитала) в размере _____ рублей по имеющейся в Центральном Банке Российской Федерации отчетности; *банковской/универсальной/ базовой* [выбрать вариант] лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № _____ от « » __ 20__ г.; международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности [указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства в соответствии с пунктом 2.1. Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи].

9. Настоящей Заявкой подтверждаем отсутствие у [указать наименование Банка] 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 Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в нем за счет средств Фонда, по состоянию на дату подачи настоящей Заявки.

10. Данная Заявка также служит согласием Фонду на запрос подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность Банка органах.

11. Настоящим Банк гарантирует достоверность представленной в Заявке информации и подтверждает право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех Банков условий, запрашивать в Банке, в уполномоченных органах и у упомянутых в Заявке юридических лиц информацию, уточняющую представленные в ней сведения.

12. В случае если данная Заявка будет признана соответствующей условиям отбора, Банк принимает на себя обязательство подписать с Фондом Генеральное депозитное соглашение в соответствии с требованиями «Положения об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи», в срок до 3 (трех) рабочих дней со дня получения соглашения, подписанного со стороны Фонда.

13. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен [указываются Ф.И.О. работника организации – участника отбора, телефон и другие средства связи].

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

14. Настоящая Заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

15. К настоящей Заявке прилагаются следующие документы на ____ стр.

№№ п\п	Наименование документа	Кол-во страниц	Номер страницы в Заявке
1.	Анкета Банка		
2.	Доверенность на уполномоченное лицо, имеющее право подписи и представления интересов Банка		
3.	Копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя)		
4.	Копии учредительных документов Банка		
5.	Копия аудиторского заключения с копией аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО		
6.	Копия отчета рейтингового агентства, подтверждающего наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности Банка, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств (при наличии) или иные документы, подтверждающие наличие рейтинга		
7.	<i>Иные документы, прилагаемые по усмотрению Банка</i>		

Руководитель

(Фамилия И.О.) (подпись) МП

На фирменном бланке организации
Дата, исходящий номер

АНКЕТА БАНКА

Таблица 1. Общие данные

№ п/п	Наименование	Сведения (заполняются Банком на дату подачи Заявки на отбор)
1	Наименование Банка	
2	Организационно-правовая форма	
3	Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму или имена всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10 %)	
4	Место нахождения, ИНН/КПП	
5	Фактическое место нахождения	
6	Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города)	
7	Адрес электронной почты	
8	Банковские реквизиты	
9	Банковская /Базовая или универсальная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций	
10	Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн.руб. (форма отчетности 0409123)	
11	Международный рейтинг долгосрочной кредитоспособности	
12	Отсутствие просроченной задолженности по Банковским депозитам, ранее размещенным в Банке Агентством	
13	Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации"	
14	Отсутствие действующей меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»	

Должность _____

Фамилия, Имя, Отчество _____

Дата «__» _____ 201_ г. Подпись _____ М.П.

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

г. Казань "___" _____ 20__ года

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан» в лице директора _____, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемая «Фонд», с одной стороны, и

_____ (полное фирменное наименование Банка)

в лице _____,

_____ (должность, фамилия, имя и отчество)

действующего на основании _____,

_____ (Устава/Доверенности)

в дальнейшем именуемый «Банк», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

Раздел 1. Предмет Соглашения

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка участия Сторон в депозитных операциях (сделках), проводимых в соответствии с установленными «Правилами проведения депозитных аукционов с использованием Системы торгов ПАО Московская Биржа» (далее - Правила) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки) и «Регламентом допуска к участию в операциях на денежном рынке ПАО Московская Биржа» (далее - Регламент) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки).

Раздел 2. Правила проведения депозитных операций (сделок)

2.1. Стороны проводят депозитные операции (сделки) в соответствии с настоящим Соглашением, а также Правилами и Регламентом ПАО Московская Биржа.

2.2. Правила и Регламент (с учетом изменений) утверждаются Публичным акционерным обществом "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - Биржа) и публикуются на сайте Биржи по адресу: www.moex.com.

2.3. В случае внесения изменений в Правила и Регламент Биржи Стороны соглашаются, что такие изменения распространяются на отношения Сторон по настоящему Соглашению и проводимыми в соответствии с ним депозитными операциями (сделками) со дня введения изменений в действие.

2.3. Термины, используемые в настоящем Соглашении, понимаются в значениях, установленных Правилами и Регламентом Биржи.

Раздел 3. Общие условия

3.1. Соглашение заключается между Фондом и Банком, соответствующим требованиям, установленным «Положением об отборе кредитных организаций для

размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи» (в редакции, действующей на дату подачи Заявки Банка на участие в отборе банков для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям).

3.2. Средства, размещаемые в Банке, в совокупности (с учетом ранее размещенных средств и суммы депозита, по которому проводится депозитный аукцион) не могут превышать 30% от общего размера денежных средств Фонда по направлению деятельности по предоставлению поручительств, если его гарантийный капитал превышает 700 млн. рублей на 1 (первое) число финансового года, в котором происходит размещение денежных средств.

3.3. Размещение средств Фонда на банковских депозитах в Банке осуществляется Фондом путем проведения в установленном порядке депозитного аукциона с использованием Системы торгов Биржи.

3.4. Условия каждой депозитной операции (сделки) фиксируются в Заявке (уведомлении) Фонда об условиях проведения депозитного аукциона (далее – Заявка Фонда).

Под общими условиями депозитной сделки в целях настоящего Соглашения понимаются:

- дата проведения депозитной операции;
- срок депозита;
- сумма депозита (минимальная сумма депозита);
- количество и сумма лотов (заявок);
- лимит на депозитный аукцион по Банку;
- процентная ставка (минимальная процентная ставка);
- дата размещения денежных средств в депозит;
- дата возврата депозита;
- валюта депозита;
- максимальное количество заявок от одного Банка;
- минимальный объем заявки от одного Банка.

Фонд вправе определять иные условия депозитной сделки, отличные от общих условий, определяющие параметры размещения денежных средств в депозит, включающие:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия депозита;
- дата возврата депозита и уплаты процентов (предусматривается ежемесячная выплата процентов по вкладу (депозиту);
- возможность полного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка, равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в Банке на момент досрочного изъятия;
- территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Республики Татарстан.

Окончательные условия депозитной сделки устанавливаются в Заявке Фонда.

Лимит по депозитному аукциону на Банк устанавливается исходя из установленного в Фонде лимита размещения средств в одном Банке, оценки Банка на соответствие требованиям, указанным в пункте 2.1. «Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи», а также в соответствии с условиями п. 8.8. настоящего Генерального депозитного соглашения.

3.5. Депозитная сделка заключается на основании проведенного депозитного аукциона. Депозитная сделка заключается на условиях, указанных в Заявке Банка на участие в депозитном аукционе, направленной на Биржу в соответствии с требованиями, указанными в Заявке Фонда об условиях проведения депозитного аукциона и подтверждается Выпиской из реестра сделок, предоставленной Биржей.

3.6. По итогам проведения депозитного аукциона и заключенной депозитной сделки Фонд перечисляет, а Банк принимает денежные средства в размере, установленном

условиями депозитной сделки (далее - "депозит"), на счет, открываемый для него Банком (далее - "депозитный счет"), и обязуется возвратить сумму депозита и уплатить проценты по депозиту на условиях и в порядке, предусмотренных депозитной сделкой.

3.7. Банк для учета перечисленных сумм депозитов открывает Фонду депозитный счет.

3.8. Банк начисляет на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.9. Банк возвращает Фонду депозит и уплачивает Фонду начисленные на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.10. Депозиты, размещенные Фондом в Банке, пролонгации не подлежат.

3.11. Стороны проводят депозитные операции (сделки) с использованием следующих способов обмена документами:

- обмен документами с использованием Системы электронных торгов Биржи;
- обмен документами на бумажном носителе и (или) в электронном виде без использования программно-технического комплекса (далее - прямой обмен документами).

При этом порядок обмена документами для проведения депозитного аукциона, установленный правилами Системы электронных торгов Биржи производится только теми способами, которые установлены в правилах.

3.12. Подписывая настоящее Соглашение, Стороны подтверждают, что заключение Сторонами Соглашения означает их согласие и принятие условий заключения депозитных сделок (договоров банковского депозита) и исполнения обязательств по ним в соответствии с условиями настоящего Генерального депозитного соглашения.

Раздел 4. Порядок перечисления и возврата депозитов

4.1. Фонд перечисляет Банку сумму депозита в размере и в срок согласно заключенной депозитной сделке.

4.2. Банк возвращает Фонду депозит в размере, установленном депозитной сделкой.

4.3. Банк возвращает Фонду депозит в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата депозита не является рабочим днем, Банк возвращает депозит в первый следующий за ним рабочий день.

4.5. Обязательства Банка по возврату Фонду депозита считаются исполненными со дня зачисления суммы депозита на счет Фонда, указанный Фондом.

4.6. По заявлению Фонда о досрочном возврате суммы депозита, по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком указанного заявления Банк возвращает сумму депозита на счет Фонда, указанный Фондом.

Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму депозита

5.1. Банк начисляет Фонду на сумму депозита проценты в размере, установленном депозитной сделкой.

5.2. Проценты по депозиту рассчитываются исходя из фактического срока нахождения суммы депозита на депозитном счете. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления, до дня ее списания с депозитного счета, включительно.

5.3. Банк уплачивает проценты ежемесячно в последний рабочий день месяца, но не позднее даты возврата депозита, если иное не установлено депозитной сделкой. В случае, если день возврата суммы депозита не является рабочим днем, проценты на сумму депозита уплачиваются Банком в первый следующий за ним рабочий день.

5.4. В случае досрочного истребования депозита проценты на изымаемую часть депозита уплачиваются одновременно с возвратом депозита.

5.5. Банк перечисляет начисленные на сумму депозита проценты на счет, указанный Фондом.

5.6. Обязательства Банка по уплате Фонду начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет, указанный Фондом.

Раздел 6. Права и обязанности Фонда

6.1. Фонд вправе:

6.1.1. по итогам депозитного аукциона перечислить на счет (корреспондентский счет) Банка, сумму депозита;

6.1.2. требовать от Банка досрочного возврата суммы депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке «до востребования», если депозитной сделкой была предусмотрена возможность полного досрочного изъятия суммы депозита;

При этом в случае принятия решения, в связи с наличием оснований для досрочного возврата суммы депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке «до востребования», Фонд информирует Банк за 5 (пять) рабочих дней до даты возврата депозитов.

По истечении 5 (пяти) рабочих дней от даты получения Банком указанного уведомления Банк возвращает сумму депозита и начисленные на нее проценты по ставке «до востребования», действующей в Банке на дату досрочного изъятия;

6.1.3. запрашивать у Банка сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.4. при наступлении срока возврата депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов, установленного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Банка депозит и начисленные на сумму депозита проценты;

6.1.5. в случае нарушения Банком условий настоящего Соглашения принимать меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения;

6.1.6. проводить оценку финансового состояния Банка, в котором размещен депозит Фонда.

6.2. Обязанности Фонда:

6.2.1. предоставлять Банку сведения для оформления платежных документов при возврате депозита, уплате начисленных на сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени);

6.2.2. в случае досрочного возврата суммы депозита по инициативе Фонда направить Банку письменное уведомление о досрочном возврате средств Фонда, размещенных на банковских депозитах.

Раздел 7. Права и обязанности Банка

7.1. Банк вправе:

7.1.1. принимать участие в депозитном аукционе по размещению средств Фонда в депозиты;

7.1.2. запрашивать у Фонда сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Банка:

7.2.1. по итогам депозитного аукциона принять от Фонда сумму депозита и для учета перечисленной суммы депозита открыть Фонду отдельный депозитный счет;

7.2.3. в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным депозитной сделкой в рамках настоящего Соглашения (в том числе в случае досрочного возврата депозита), вернуть Фонду депозит и уплатить начисленные на сумму депозита проценты;

7.2.4. представлять Фонду выписки из депозитного счета с указанием его номера в срок не позднее пяти рабочих дней со дня проведения операции по депозитному счету.

Раздел 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 и настоящим Соглашением.

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 неисполнения Банком условий депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, связанных с возвратом Фонду депозита и уплатой Фонду начисленных на сумму депозита процентов, Банк обязан уплатить Фонду неустойку в форме процентов (пени).

8.4. Неустойка (пени) уплачиваются Банком за каждый день просрочки возврата Фонду депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов. Неустойка (пени) начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за днем возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита, определенного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, до дня фактического исполнения обязательств по депозитной сделке включительно.

8.5. Неустойка (пени) начисляются и уплачиваются Банком в размере двойной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Банком депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату Фонду депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов.

8.6. Уплата неустойки (пени) не освобождает Банк от исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

8.7. Банк перечисляет начисленные по неустойке проценты (пени) на указанный Фондом счет не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Обязательства Банка по уплате Фонду неустойки (пени) считаются исполненными со дня зачисления суммы неустойки (пени) на счет, указанный Фондом.

8.8. Фонд вправе не допустить Банк к участию в двух ближайших по времени депозитных аукционах, путем установления Фондом лимита по депозитному аукциону на Банк, равного нулю, в случае нарушения Банком сроков возврата депозита и (или) уплаты процентов по депозиту и (или) уплаты неустойки (пени) по любым договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Фондом и Банком до проведения депозитного аукциона.

Раздел 9. Порядок разрешения споров

9.1. 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 Республики Татарстан.

9.2. При рассмотрении любого из споров обязательно соблюдение претензионного порядка. Претензия составляется в письменном виде, с изложением сути предъявляемых требований и приложением необходимых документов. Срок обязательного письменного ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с момента её получения.

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

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со следующего рабочего дня, следующего за днём его подписания обеими Сторонами, и действует в течение неопределённого срока.

10.2. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению совершаются в письменной форме в виде дополнительных соглашений к настоящему соглашению и подписываются

уполномоченными должностными лицами Сторон. Дополнительные соглашения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемыми частями.

10.3 Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение при условии направления другой Стороне письменного уведомления на бумажном носителе не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Соглашения.

Уведомление о расторжении Соглашения считается недействительным в случае несоблюдения срока уведомления и формы уведомления, а так же если уведомление не содержит ссылки на настоящее Соглашение и (или) не подписано уполномоченным должностным лицом и не скреплено оттиском печати.

При условии соблюдения требований настоящего пункта, Соглашение считается расторгнутым со дня, указанного в уведомлении о расторжении Соглашения.

В случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, Соглашение считается расторгнутым с даты, следующей за датой отзыва лицензии.

10.4. Фонд вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке в случае неисполнения Банком обязательств по возврату Фонду депозита и (или) уплате начисленных на сумму депозита процентов и (или) уплате неустойки (пени).

10.5. Порядок исполнения депозитных сделок, заключенных в период действия Генерального депозитного соглашения, в случае его досрочного расторжения, сохраняется на прежних условиях (согласно условиям заключенных сделок). При этом досрочное изъятие депозита (части депозита) производится Фондом на условиях заключенной депозитной сделки, настоящего Соглашения, а также в случае досрочного расторжения Соглашения на основании п. 10.4. настоящего раздела.

Раздел 11. Прочие условия

11.1. Банк соглашается с тем, что при проверке Банка на соответствие требованиям к отбору Банков, Фонд использует сведения, полученные от Центрального Банка Российской Федерации, и Банк предоставляет право Центральному Банку Российской Федерации раскрывать указанную информацию Фонду.

11.2. Банк 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, кроме условий, которые Фонд и (или) Банк и (или) контролирующие органы обязаны указывать в качестве раскрытия информации на своём официальном сайте в сети Интернет.

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

11.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня 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, должности, номера телефонов, факсов и адресов электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

11.6. Стороны обязуются в течение 2 (двух) рабочих дней уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечня уполномоченных лиц на совершение депозитных сделок, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

11.7. Банк обязуется своевременно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Фонд о переоформленных документах, связанных с проведением депозитных операций, и предоставлять их копии, заверенные Банком.

11.8. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях или в электронном виде, в согласованных Сторонами форматах файлов.

11.9. 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.

11.10. Настоящее Соглашение составлено на ___ листах в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Раздел 12. Реквизиты и подписи Сторон

Банк (полное фирменное наименование)	Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан»
Место нахождения: ИНН КПП ОГРН К/с в Банке России N БИК адрес электронной почты телефон факс	Адрес: 420021, г. Казань, ул. Московская, д.55, пом. 1001 ИНН 1655226000 КПП 165501001 ОГРН 112 Р/с: 40603810014640027245 в Банк ВТБ (ПАО) к/с 30101810422023601968 БИК 043601968 Тел.: (843) 293-16-94 адрес электронной почты: info@garfond.ru
_____ (должность, Ф.И.О.)	Директор _____
(подпись) М.П.	(подпись) М.П.

Прошито пронумеровано и скреплено печатью
№ *10* (*десять*) листа (-ов)

Председатель Совета некоммерческой организации
"Гарантийный фонд Республики Татарстан"
* НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
Министр экономики Республики Татарстан
Ф. С. Абдулганиев

