



**ПРАВИТЕЛЬСТВО
АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

12.02.2021

№ 75

г. Благовещенск

Об утверждении Порядка
размещения средств
областного бюджета на
банковских депозитах

В соответствии со статьёй 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Амурской области
п о с т а н о в л я е т:

1. Утвердить прилагаемый Порядок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах.
2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя председателя Правительства Амурской области Половайкину Т.Г.

Губернатор Амурской области



Приложение
УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Амурской области
от 12.02.2021 № 75

Порядок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет механизм и условия размещения средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитных организациях (далее – размещение средств).

1.2. Размещение средств осуществляется в пределах свободных остатков средств на счете областного бюджета с целью получения доходов в областной бюджет в виде процентов.

Определение свободного остатка средств областного бюджета в целях размещения средств с учетом своевременного и полного финансирования расходов областного бюджета, принятие решения о размещении, объеме средств и сроках размещения средств, а также размещение средств осуществляются министерством финансов Амурской области (далее – министерство).

1.3. Средства областного бюджета размещаются на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка, и заключивших с министерством генеральное соглашение о размещении средств (далее – генеральное соглашение) по результатам отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее соответственно – отбор, заявка).

1.4. Договоры банковского депозита заключаются в рублях, срок размещения средств в кредитных организациях не может превышать срок, установленный пунктом 3 статьи 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Договоры банковского депозита должны предусматривать право министерства на досрочный возврат всех средств областного бюджета с банковских депозитов.

1.5. Размещение средств в кредитных организациях осуществляется по фиксированной процентной ставке, которая определяется в результате отбора заявок.

1.6. Информация о проводимых процедурах в целях размещения средств публикуется на официальном сайте министерства в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.fin.amurobl.ru (далее – сайт министерства).

2. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковских депозитах

2.1. Кредитная организация, в которой могут размещаться средства областного бюджета на банковских депозитах, должна соответствовать следующим требованиям:

1) кредитная организация является банком с универсальной лицензией;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на 1 число месяца, в котором проводится проверка на соответствие кредитной организации требованиям, предусмотренным подпунктами 1, 3– 5 настоящего пункта;

3) соответствие одному из следующих требований:

а) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 200 млрд. рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещенный на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в соответствии частью 3 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);

б) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и (или) кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

4) отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств областного бюджета;

5) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. Представление обращения кредитной организации о намерении заключить генеральное соглашение

3.1. Кредитная организация, намеренная участвовать в размещении

средств, представляет в министерство письменное обращение о намерении заключить с министерством генеральное соглашение (далее – обращение) по форме согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

3.2. Обращение подписывается руководителем (или иным уполномоченным лицом) кредитной организации и скрепляется печатью (при наличии) кредитной организации.

3.3. К обращению прилагаются следующие документы:

1) копии учредительных документов, заверенные кредитной организацией;

2) копия универсальной лицензии, заверенная кредитной организацией;

3) копии документов, заверенные кредитной организацией, подтверждающие полномочия руководителя и главного бухгалтера;

4) доверенности на лиц, уполномоченных на подписание обращения, генерального соглашения и договора банковского депозита (при их подписании руководителем и главным бухгалтером кредитной организации не требуются);

5) карточка с образцами подписей должностных лиц кредитной организации, обладающих правом подписания договора банковского депозита, и оттиском печати (при наличии) кредитной организации, нотариально заверенная;

6) информация об уровне кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенном кредитной организации кредитным рейтинговым агентством «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) и (или) кредитным рейтинговым агентством «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

7) копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

8) копии расчетов собственных средств (капитала) по форме 0409123, установленной Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», на 1 число месяца, в котором министерством проводится проверка на соответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка.

Копии документов, предусмотренные настоящим пунктом, представляются заверенными кредитной организацией.

3.4. Кредитная организация направляет обращение в министерство заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

3.5. Министерство в течение 10 рабочих дней со дня получения обращения и документов, указанных в пункте 3.3 настоящего Порядка, принимает в форме приказа решение о заключении (или об отказе в заключении) генерального соглашения.

3.6. Основаниями для отказа в заключении генерального соглашения являются:

1) несоответствие кредитной организации требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка;

2) несоответствие обращения форме, установленной приложением № 1 к настоящему Порядком;

3) недостоверность информации, содержащейся в документах, предусмотренных пунктом 3.3 настоящего Порядка;

4) представление не в полном объеме документов, предусмотренных пунктом 3.3 настоящего Порядка.

3.7. В случае принятия решения о заключении генерального соглашения министерство не позднее 10 рабочих дней со дня принятия такого решения направляет кредитной организации оформленный и подписанный в 2 экземплярах проект генерального соглашения по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку заказным письмом с уведомлением о вручении или иным способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

В случае принятия решения об отказе в заключении генерального соглашения министерство не позднее 5 рабочих дней со дня принятия такого решения направляет кредитной организации уведомление о принятом решении с указанием причин, послуживших основанием для принятия такого решения, способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

3.8. Кредитная организация не позднее 3 рабочих дней со дня получения от министерства 2 экземпляров проекта генерального соглашения подписывает их и представляет 1 экземпляр подписанного соглашения в министерство способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

3.9. В случае непредставления кредитной организацией подписанного генерального соглашения в срок, указанный в пункте 3.8 настоящего Порядка, генеральное соглашение считается незаключенным. В этом случае повторное обращение кредитной организации может быть рассмотрено министерством не ранее чем через 2 месяца со дня истечения срока представления подписанного соглашения, указанного в пункте 3.8 настоящего Порядка.

3.10. В случае принятия министерством решения об отказе в заключении генерального соглашения по одному или нескольким основаниям, указанным в пункте 3.6 настоящего Порядка, повторное обращение кредитной организации может быть рассмотрено министерством не ранее чем через 2 месяца со дня принятия министерством соответствующего решения и только после устранения кредитной организацией причин, послуживших основаниями для принятия министерством решения об отказе в заключении генерального соглашения.

3.11. Генеральное соглашение заключается на 12 месяцев. По истечении срока действия генерального соглашения при добросовестном выполнении кредитной организацией всех его условий срок действия генерального соглашения продлевается на тех же условиях на тот же срок.

Генеральное соглашение считается продленным на 12 месяцев в случае, если ни министерство, ни кредитная организация не заявят о прекращении его действия не позднее чем за 20 рабочих дней до истечения

срока действия генерального соглашения.

В случае продления срока действия генерального соглашения министерство осуществляет проверку кредитной организации на соответствие требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка. Для этого кредитная организация за 20 рабочих дней до даты окончания срока действия генерального соглашения направляет в министерство документы, предусмотренные подпунктами 2, 6–8 пункта 3.3 настоящего Порядка.

Министерство не позднее 10 рабочих дней со дня получения от кредитной организации документов, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, проводит проверку кредитной организации на её соответствие требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка, и в случае несоответствия кредитной организации требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка, принимает решение об отсутствии оснований для продления срока действия генерального соглашения и в течение 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения направляет кредитной организации уведомление о принятом решении с указанием причин, послуживших основанием для его принятия, способом, позволяющим подтвердить факт направления уведомления.

При соответствии кредитной организации требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка, генеральное соглашение считается продленным на 12 месяцев, о чем министерство в течение 3 рабочих дней со дня проведения проверки на соответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Порядка, уведомляет кредитную организацию способом, позволяющим подтвердить факт направления уведомления.

3.12. Министерство и кредитная организация вправе расторгнуть генеральное соглашение в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом друг друга в письменной форме не позднее чем за 7 рабочих дней до планируемой даты расторжения генерального соглашения.

Со дня направления министерством кредитной организации или получения от кредитной организации письменного уведомления о расторжении генерального соглашения министерство не допускает кредитную организацию к участию в отборе.

3.13. Генеральное соглашение подлежит расторжению министерством в следующих случаях:

1) однократного неисполнения или несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по возврату средств областного бюджета по заключенным договорам банковского депозита;

2) установления факта несоответствия кредитной организации требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка, после заключения генерального соглашения;

3) отказа кредитной организации от заключения договора банковского депозита.

Министерство не рассматривает обращения кредитной организации, генеральное соглашение с которой ранее было расторгнуто министерством в

соответствии с настоящим пунктом.

4. Подготовка к размещению средств

4.1. Подготовка к размещению средств осуществляется министерством путем проведения отбора заявок, расчета лимита размещения средств для каждой кредитной организации, с которой заключено генеральное соглашение.

4.2. Министерство принимает решение о проведении отбора заявок в форме приказа, которым определяет:

- 1) дату проведения отбора заявок;
- 2) минимальный и максимальный размер средств, размещаемых в кредитных организациях для одной заявки;
- 3) срок размещения средств в кредитных организациях с указанием даты внесения и возврата средств;
- 4) минимальную процентную ставку размещения средств;
- 5) максимальное количество заявок от одной кредитной организации.

4.3. После принятия решения о проведении отбора заявок министерство не позднее 3 рабочих дней, предшествующих дате начала приема заявок, размещает на сайте министерства информацию о приеме заявок с указанием сведений, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Порядка, а также даты, времени и места приема заявок.

4.4. Министерство в срок не позднее чем за 5 рабочих дней до дня проведения отбора заявок осуществляет проверку соответствия кредитных организаций требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка, на основании данных, размещенных на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации и официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

4.5. Министерство в срок не позднее чем за 3 рабочих дня до дня проведения отбора заявок рассчитывает для каждой кредитной организации, с которой заключено генеральное соглашение и соответствующей требованиям, установленным в пункте 2.1 настоящего Порядка, лимит размещения средств в соответствии с порядком расчета для кредитной организации лимита размещения средств, утвержденным приказом министерства.

4.6. Лимит размещения средств включает:

- 1) максимально допустимую совокупную сумму, в пределах которой средства областного бюджета могут размещаться на банковских депозитах в кредитной организации (далее – лимит на средства);
- 2) лимит, в пределах которого кредитная организация вправе подавать заявки в ходе проведения отбора заявок (далее – лимит на заявки).

По итогам расчетов лимита на средства и лимита на заявки составляется сводный реестр расчета для кредитных организаций лимита размещения средств по форме, утвержденной министерством.

Министерство в срок не позднее чем за 2 рабочих дня до дня проведения отбора заявок информирует кредитные организации о лимите на

средства и лимите на заявки любым способом, позволяющим подтвердить факт информирования кредитной организации.

5. Проведение отбора

5.1. Министерство принимает заявки от кредитных организаций, с которыми заключено генеральное соглашение и получившими лимит размещения средств.

5.2. Заявки подаются кредитной организацией на бумажном носителе по форме, утвержденной министерством.

5.3. Заявка подается в отдельном запечатанном конверте, на котором кредитной организацией указываются:

- 1) фирменное наименование кредитной организации, почтовый адрес;
- 2) слова «Заявка на заключение договора банковского депозита».

Министерство в день получения заявки проставляет на конверте дату, время поступления заявки и регистрационный входящий номер.

5.4. К заявке прилагаются:

1) доверенности на лиц, уполномоченных на подписание заявки (при их подписании руководителем и главным бухгалтером кредитной организации не требуются);

2) заверенная руководителем кредитной организации копия дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета кредитной организации о предоставлении права министерству на беспспорное списание подразделением Центрального банка Российской Федерации в пользу министерства денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения министерства без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пени).

Заявки, поданные кредитной организацией после окончания срока приема заявок, возвращаются министерством без рассмотрения.

5.5. Кредитная организация подает заявку в пределах лимита на средства.

5.6. Совокупный размер денежных средств, указанный в заявках от одной кредитной организации, не должен превышать лимит на заявки. В случае непревышения совокупного размера денежных средств, указанного в заявках, значения лимита на средства заявки рассматриваются в пределах заявленного размера денежных средств. В случае превышения значения лимита на средства заявки рассматриваются министерством в пределах лимита на средства.

5.7. Кредитная организация до окончания срока приема заявок вправе заявку отозвать.

Уведомление об отзыве заявки подается кредитной организацией в министерство в свободной письменной форме.

5.8. В случае если по истечении срока приема заявок не поступило ни

одной заявки от кредитных организаций, либо если процентные ставки, указанные в принятых заявках, ниже установленной министерством минимальной процентной ставки размещения средств, отбор признается несостоявшимся, о чем министерство в течение 3 рабочих дней со дня окончания срока приема заявок принимает решение в форме приказа и размещает его на сайте министерства.

5.9. Заявки рассматриваются в день проведения отбора в порядке очередности поступления до момента исчерпания лимита на заявки.

Министерство в течение 5 рабочих дней со дня рассмотрения заявок принимает решение в форме приказа о принятии или об отклонении заявки с приложением перечня заявок кредитных организаций, допущенных к отбору для заключения договоров банковского депозита.

5.10. Основаниями для отклонения заявок являются:

1) несоответствие заявки требованиям, предусмотренным пунктом 5.3 настоящего Порядка;

2) несоответствие заявки форме, утвержденной министерством;

3) недостоверность информации, содержащейся в документах, предусмотренных пунктом 5.4 настоящего Порядка;

4) представление не в полном объеме документов, предусмотренных пунктом 5.4 настоящего Порядка;

5) указание в заявке процентной ставки размещения средств ниже минимальной процентной ставки размещения средств и (или) несоответствие срока размещения средств, установленных министерством;

6) превышение максимального количества заявок от одной кредитной организации, установленного министерством.

В случае отклонения заявки министерство в течение 3 рабочих дней со дня рассмотрения заявок направляет кредитной организации соответствующее уведомление с указанием причины отклонения заявки способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

5.11. По результатам отбора производится размещение средств на банковский депозит. Размещение средств производится в кредитной организации, которая предложила наиболее высокую процентную ставку, но не ниже минимальной процентной ставки размещения средств, установленной министерством.

В случае поступления от нескольких кредитных организаций заявок с одинаковым размером процентных ставок размещения средств размещение средств на банковский депозит производится в той кредитной организации, заявка которой в день приема заявок поступила ранее.

В случае если кредитной организацией, предложившей наиболее высокую процентную ставку размещения средств, заявлен объем средств, который кредитная организация может разместить на банковские депозиты, менее размера лимита на заявку для данной кредитной организации, договоры банковского депозита на оставшуюся часть средств заключаются с кредитными организациями, заявки которых содержат наиболее высокую процентную ставку размещения средств, в порядке очередности поступления заявок до исчерпания размера средств, установленного министерством.

5.12. Министерство не позднее одного рабочего дня, следующего за днем проведения отбора, принимает решение в форме приказа о результатах проведения отбора с указанием перечня кредитных организаций, с которыми по результатам отбора заключаются договоры банковского депозита, размера процентных ставок размещения средств и сумм размещения средств на банковский депозит по каждой кредитной организации.

5.13. Министерство не позднее 3 рабочих дней со дня проведения отбора размещает результаты проведения отбора на сайте министерства и письменно уведомляет кредитные организации о результатах проведения отбора способом, позволяющим подтвердить факт направления уведомления.

6. Заключение договоров банковского депозита

6.1. Министерство по результатам проведенного отбора заключает с кредитными организациями договоры банковского депозита.

6.2. Заключение договоров банковского депозита осуществляется в соответствии с условиями генеральных соглашений.

6.3. Договоры банковского депозита заключаются на срок размещения средств в кредитных организациях, указанный в приказе министерства о проведении отбора согласно пункту 4.2 настоящего Порядка, и в размере процентных ставок размещения средств и сумм размещения средств на банковский депозит, указанных в приказе министерства о результатах проведения отбора согласно пункту 5.12 настоящего Порядка.

6.4. Операции по размещению средств и их возврату осуществляются кредитными организациями без взимания комиссионного вознаграждения.

6.5. В случае отказа кредитной организации, предложившей наиболее высокую процентную ставку размещения средств, от заключения договора банковского депозита министерство заключает договор банковского депозита с кредитной организацией, заявка которой содержит наиболее высокую процентную ставку размещения средств, в порядке очередности поступления заявок в пределах доведенного лимита размещения средств.

6.6. Кредитная организация, с которой по результатам отбора заключается договор банковского депозита, в течение 3 рабочих дней со дня получения от министерства уведомления о результатах проведения отбора, указанного в пункте 5.13 настоящего Порядка, оформляет и подписывает 2 экземпляра проекта договора банковского депозита и направляет их в министерство для подписания способом, позволяющим подтвердить факт их направления.

6.7. Министерство в течение 3 рабочих дней со дня получения от кредитной организации 2 экземпляров проекта договора банковского депозита подписывает их и направляет в кредитную организацию 1 экземпляр подписанного договора банковского депозита способом, позволяющим подтвердить факт его направления.

7. Проведение расчетов по договорам банковского депозита

7.1. Министерство в срок не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем подписания договора банковского депозита, перечисляет сумму депозита на депозитный счет, открытый министерству в кредитной организации в порядке, установленном договором банковского депозита.

7.2. Договор банковского депозита считается заключенным с момента зачисления суммы депозита на депозитный счет, открытый министерству в кредитной организации.

7.3. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производится кредитной организацией в день возврата депозита, определенный условиями договора банковского депозита, на счет министерства, открытый в Управлении Федерального казначейства по Амурской области, в соответствии с реквизитами, указанными в договоре банковского депозита.

7.4. Частичное перечисление министерством кредитной организации средств на банковский депозит, а также частичный возврат кредитной организацией министерству суммы депозита и частичная уплата процентов на сумму депозита по отдельному договору банковского депозита не допускаются.

7.5. В случае нарушения кредитной организацией условий генерального соглашения, связанных с возвратом министерству депозита и уплатой начисленных на сумму депозита процентов, кредитная организация обязана уплатить министерству штрафные проценты (пеню).

7.6. Штрафные проценты (пеня) начисляются и уплачиваются кредитной организацией за каждый день просрочки возврата суммы депозита и уплаты процентов на сумму депозита в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения кредитной организацией условий генерального соглашения и договора банковского депозита, от суммы неисполненных обязательств.

Приложение № 1
к Порядку размещения средств
областного бюджета на
банковских депозитах

ОБРАЩЕНИЕ

о намерении заключить генеральное соглашение о размещении средств
областного бюджета на банковских депозитах

Настоящим _____ (_____),
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
универсальная лицензия Центрального банка Российской Федерации на
осуществление банковских операций

_____ (дата выдачи и номер)

юридический адрес: _____,

почтовый адрес: _____,

платежные реквизиты: _____,

_____ (номер корреспондентского счета кредитной организации в подразделении Центрального банка
Российской Федерации, БИК, ИНН, КПП)

изъявляет намерение заключить с министерством финансов Амурской
области генеральное соглашение о размещении средств областного бюджета на
банковских депозитах.

Сообщает:

размер собственных средств (капитала) _____;
(в млрд. рублей на последнюю отчетную дату, срок представления отчетности на которую уже наступил)

нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального
банка Российской Федерации или Российской Федерации _____
(да/нет)

или наличие кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале
для Российской Федерации _____;
(уровень кредитного рейтинга и наименование кредитного
рейтингового агентства)

об отсутствии просроченной задолженности по банковским депозитам,
ранее размещенным в ней за счет средств областного бюджета _____;
(да/нет)

об участии в системе обязательного страхования вкладов в банках
Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003
№ 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» _____.
(да/нет)

На осуществление министерством финансов Амурской области проверки

на соответствие требованиям, предусмотренным Порядком размещения средств областного бюджета на банковских депозитах (далее – Порядок), утвержденным постановлением Правительства Амурской области от _____ № _____, согласен.

Опись документов, предусмотренных пунктом 3.3 Порядка, прилагается.

Достоверность сведений, указанных в представленных документах, подтверждаю.

Приложение: на _____ л. в ед. экз.

Руководитель (уполномоченное лицо)
кредитной организации

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

Исполнитель

_____ (номера телефона, факса)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Приложение № 2
к Порядку размещения средств
областного бюджета на
банковских депозитах

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах

г. Благовещенск

«__» _____ 20__ года

Министерство финансов Амурской области, именуемое в дальнейшем
министерство, в лице _____
(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии))

_____ ,
действующего на основании _____ , с одной стороны, и

_____ ,
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

_____ ,
именуемое в дальнейшем кредитная организация, в лице _____
(должность, фамилия,

_____ ,
имя, отчество (при наличии))

_____ ,
действующего на основании _____ ,

с другой стороны, совместно именуемые Стороны, руководствуясь
Бюджетным кодексом Российской Федерации и постановлением
Правительства Амурской области от _____ № ____ «Об утверждении
Порядка размещения средств областного бюджета на банковских депозитах»
(далее – Постановление), заключили настоящее генеральное соглашение
(далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Основные понятия, используемые в Соглашении

В Соглашении используются следующие понятия:

Требования – требования к кредитным организациям, в которых могут
размещаться средства областного бюджета на банковских депозитах,
установленные Постановлением;

Отбор заявок – отбор заявок кредитных организаций на заключение с
министерством договоров банковского депозита;

Депозитный счет – счет банковского вклада (депозита), открытый
кредитной организацией министерству для учета средств областного
бюджета, перечисленных кредитной организации на основании договоров
банковского депозита;

Сумма депозита – средства областного бюджета, перечисленные министерством на Депозитный счет.

2. Предмет Соглашения

Предметом Соглашения являются отношения Сторон при проведении Отбора заявок, заключении договоров банковского депозита, при перечислении средств областного бюджета на основании договоров банковского депозита для размещения на Депозитном счете и исполнении договоров банковского депозита.

3. Общие условия заключения Соглашения

3.1. Соглашение заключается министерством с кредитной организацией, соответствующей Требованиям.

3.2. Размещение средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитной организации осуществляется министерством путем заключения договоров банковского депозита с кредитной организацией в порядке, установленном Постановлением.

3.3. Подготовка к размещению средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитной организации осуществляется министерством путем организации Отбора заявок в порядке, установленном Постановлением.

3.4. На основании договора банковского депозита министерство перечисляет кредитной организации Сумму депозита в порядке, установленном Постановлением, и в соответствии с условиями Соглашения.

3.5. Кредитная организация для учета перечисленных Сумм депозитов открывает министерству Депозитный счет.

3.6. Кредитная организация начисляет на Сумму депозита проценты в соответствии с разделом 5 Соглашения.

3.7. Кредитная организация возвращает министерству Сумму депозита и уплачивает начисленные проценты в соответствии с условиями Соглашения.

4. Порядок перечисления и возврата суммы Депозита

4.1. Министерство перечисляет кредитной организации Сумму депозита в размере и в срок, установленные договором банковского депозита.

4.2. Министерство перечисляет Сумму депозита на Депозитный счет.

4.3. Кредитная организация возвращает министерству Сумму депозита в размере, установленном договором банковского депозита.

4.4. Кредитная организация возвращает Сумму депозита в срок не позднее дня возврата Суммы депозита, установленного договором банковского депозита. В случае если день возврата Суммы депозита является нерабочим днем, кредитная организация возвращает Сумму депозита в первый следующий за ним рабочий день.

4.5. Кредитная организация в день возврата Суммы депозита перечисляет министерству Сумму депозита по реквизитам, указанным в договоре банковского депозита.

Обязательства кредитной организации по возврату министерству Суммы депозитов считаются исполненными с момента зачисления Суммы депозитов на счет министерства.

4.6. Частичный возврат кредитной организацией министерству Суммы депозита по отдельному договору банковского депозита не допускается.

5. Порядок начисления и уплаты процентов на Сумму депозита

5.1. Кредитная организация начисляет министерству на Сумму депозита проценты в размере, установленном договором банковского депозита.

5.2. Кредитная организация начисляет министерству на Сумму депозита проценты со дня, следующего за днем зачисления Суммы депозита на Депозитный счет по день возврата Суммы депозита включительно, установленный договором банковского депозита, либо день возврата Суммы депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением и законодательством Российской Федерации, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

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

5.3. Кредитная организация уплачивает министерству начисленные на Сумму депозита проценты в срок не позднее дня возврата Суммы депозита, установленного договором банковского депозита, либо дня возврата Суммы депозита по иным основаниям. В случае если день возврата Суммы депозита является нерабочим днем, проценты на Сумму депозита уплачиваются кредитной организацией в первый следующий за ним рабочий день.

5.4. Кредитная организация перечисляет министерству начисленные на Сумму депозита проценты по реквизитам, указанным в договоре банковского депозита.

Обязательства кредитной организации по уплате начисленных на Сумму депозита процентов считаются исполненными с момента зачисления суммы процентов на счет министерства.

6. Права и обязанности министерства

6.1. Права министерства:

6.1.1. На основании решения, принятого по итогам Отбора заявок, заключить с кредитной организацией договор банковского депозита;

6.1.2. На основании договора банковского депозита перечислить на

Депозитный счет Сумму депозита.

6.1.3. Требовать от кредитной организации досрочного возврата Сумм депозитов и уплаты, начисленных на Суммы депозитов, процентов, исходя из процентной ставки, установленной договором банковского депозита, в случаях, если:

кредитная организация перестает соответствовать Требованиям;
просрочка исполнения кредитной организацией обязательств по возврату Суммы депозита и начисленных на Сумму депозита процентов по другим договорам банковского депозита, заключенным с министерством, составляет более двух рабочих дней со дня возврата Суммы депозита, установленного соответствующим договором банковского депозита.

6.1.4. Запрашивать у кредитной организации сведения, необходимые для выполнения условий Соглашения.

6.1.5. По истечении срока возврата Суммы депозита и уплаты начисленных на Сумму депозита процентов, установленного договором банковского депозита, либо возврата Суммы депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением и законодательством Российской Федерации, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) получить от кредитной организации Сумму депозита и начисленные на Сумму депозита проценты.

6.1.6. В случае нарушения кредитной организацией условий Соглашения принимать меры, предусмотренные условиями Соглашения, а также обратиться в подразделение Центрального банка Российской Федерации, с которым заключено дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета, указанное в подпункте 7.2.6 пункта 7.2 раздела 7 Соглашения, с требованием о проведении списания в бесспорном порядке в пользу министерства суммы просроченной задолженности кредитной организации по возврату Суммы депозита и уплате начисленных на Сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, на основании инкассового поручения министерства, без распоряжения владельца счета.

6.2. Обязанности министерства:

6.2.1. Предоставлять кредитной организации сведения, необходимые для выполнения условий Соглашения.

7. Права и обязанности кредитной организации

7.1. Права кредитной организации:

7.1.1. Принимать участие в Отборе заявок.

7.1.2. Запрашивать у министерства сведения, необходимые для выполнения условий Соглашения.

7.2. Обязанности кредитной организации:

7.2.1. По итогам Отбора заявок заключить с министерством договор банковского депозита.

7.2.2. На основании договора банковского депозита принять от

министерства Сумму депозита и для учета перечисленной суммы открыть министерству отдельный Депозитный счет.

7.2.3. В день возврата Суммы депозита, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата Суммы депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением и законодательством Российской Федерации, вернуть министерству Сумму депозита и уплатить начисленные на Сумму депозита проценты.

7.2.4. Досрочно вернуть министерству Сумму депозита и уплатить начисленные на Сумму депозита проценты в случаях, указанных в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 раздела 6 Соглашения.

В указанных случаях проценты начисляются кредитной организацией исходя из количества дней, в течение которых кредитная организация фактически пользовалась Суммой депозита, перечисленной на Депозитный счет.

7.2.5. Раскрывать информацию, связанную с исполнением Соглашения, по согласованию с министерством.

7.2.6. Заключить с подразделением Центрального банка Российской Федерации, обслуживающим кредитную организацию (в случае наличия филиала кредитной организации на территории Амурской области – с подразделением, находящимся на территории Амурской области), дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета кредитной организации о предоставлении права министерству на беспорочное списание подразделением Центрального банка Российской Федерации в пользу министерства денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации на основании инкассового поручения министерства без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату Суммы депозита, уплате начисленных на Сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени).

8. Ответственность Сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

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

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

8.3. В случае нарушения кредитной организацией условий настоящего Соглашения, связанных с возвратом министерству Суммы депозита и уплатой начисленных на Сумму депозита процентов, кредитная организация обязана уплатить министерству штрафные проценты (пеню).

8.4. Штрафные проценты (пеня) уплачиваются кредитной организацией за каждый день просрочки возврата министерству Суммы депозита и уплаты начисленных на Сумму депозита процентов начиная со дня, следующего за

днем возврата Суммы депозита и уплаты процентов на Сумму депозита, определенного договором банковского депозита, либо в день возврата Суммы депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением и законодательством Российской Федерации, до дня фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита включительно.

Штрафные проценты (пеня) уплачиваются кредитной организацией в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения кредитной организацией условий настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату министерству Суммы депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов.

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

Штрафные проценты (пеня) уплачиваются кредитной организацией на счет министерства не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита, по реквизитам, указанным в договоре банковского депозита.

Обязательства кредитной организации по уплате министерству начисленных штрафных процентов (пени) считаются исполненными с момента зачисления суммы штрафных процентов (пени) на счет министерства.

9. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие по 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 Амурской области.

10. Порядок изменения и расторжения Соглашения.

Срок действия Соглашения

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

10.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по Соглашению и одностороннее изменение условий Соглашения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также подпунктом 6.1.3 пункта 6.1 раздела 6, пунктами 10.4 и 10.6 раздела 10 Соглашения.

10.3. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение 12 месяцев. По истечении срока действия Соглашения при добросовестном выполнении Сторонами всех его условий Стороны вправе продлить срок действия Соглашения на тех же условиях и на тот же срок.

Соглашение считается продленным на 12 месяцев в случае, если ни одна из Сторон не заявит о прекращении его действия не позднее чем за 20

рабочих дней до истечения срока действия Соглашения.

10.4. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение.

При наличии действующих договоров банковского депозита днем расторжения Соглашения является день возврата кредитной организацией всех Сумм депозитов, уплаты начисленных на Сумму депозитов процентов и штрафных процентов (пени).

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

10.6. Соглашение подлежит расторжению министерством в одностороннем порядке в случаях:

- 1) однократного неисполнения или несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по возврату средств областного бюджета по заключенным договорам банковского депозита;
- 2) установления факта несоответствия кредитной организации Требованиям после заключения Соглашения;
- 3) отказа кредитной организации от заключения договора банковского депозита.

11. Прочие условия

11.1. Кредитная организация соглашается с тем, что министерство проводит проверку соответствия кредитной организации Требованиям.

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

11.3. Стороны признают, что проведение Отбора заявок осуществляется министерством в порядке, установленном Постановлением.

11.4. Кредитная организация в день подписания Соглашения направляет министерству:

- 1) перечень лиц, уполномоченных на подписание договоров банковского депозита в соответствии с Соглашением;
- 2) контактные телефоны лиц, уполномоченных на направление заявок кредитных организаций на заключение с министерством договора банковского депозита в ходе Отбора заявок.

11.5. Стороны договорились, что заключение по итогам проведенного Отбора заявок договора банковского депозита осуществляется с учетом формы, предложенной банком для заключения договора банковского депозита.

11.6. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов.

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

11.8. Соглашение составлено на ___ листе (ах) в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой

из Сторон.

12. Реквизиты и подписи Сторон

Министерство

Кредитная организация

Юридический адрес

Юридический адрес

Почтовый адрес

Почтовый адрес

ИНН

ИНН

КПП

КПП

ОГРН

ОГРН

Телефон

БИК

Факс

Телефон

Факс

Министр финансов
Амурской области

Руководитель кредитной
организации
