



ПРАВИТЕЛЬСТВО
КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ - КУЗБАССА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от «16» июня 2021 г. № 346
г. Кемерово

**О внесении изменений в постановление
Коллегии Администрации Кемеровской области
от 22.07.2016 №295 «О порядке размещения
средств областного бюджета на банковских депозитах»**

Правительство Кемеровской области - Кузбасса п о с т а н о в л я е т:

1. Внести в постановление Коллегии Администрации Кемеровской области от 22.07.2016 №295 «О порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах» (в редакции постановлений Коллегии Администрации Кемеровской области от 02.02.2017 №39, от 27.07.2018 №314, от 16.10.2018 №419, постановления Правительства Кемеровской области – Кузбасса от 12.11.2019 №659) следующие изменения:

1.1. В пункте 2 слова «главное финансовое управление Кемеровской области» заменить словами «Министерство финансов Кузбасса».

1.2. Пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя председателя Правительства Кемеровской области – Кузбасса – министра финансов Кузбасса Малахова И.Ю.».

1.3. Порядок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденный постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

1.4. В пунктах 1.3, 1.4 Порядка расчета для кредитной организации лимита размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденного постановлением, слова «главным финансовым управлением Кемеровской области» заменить словами «Министерством финансов Кузбасса».

1.5. В абзаце третьем раздела 2 Положения о комиссии по размещению средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденного постановлением, слова «главное финансовое управление Кемеровской области» заменить словами «Министерство финансов Кузбасса».

2. Настоящее постановление подлежит опубликованию на сайте «Электронный бюллетень Правительства Кемеровской области – Кузбасса».

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на первого заместителя председателя Правительства Кемеровской области – Кузбасса – министра финансов Кузбасса Малахова И.Ю.

Первый заместитель Губернатора
Кемеровской области – Кузбасса –
председатель Правительства
Кемеровской области – Кузбасса



В.Н. Телегин

Приложение
к постановлению Правительства
Кемеровской области - Кузбасса
от 16 июня 2021 г. № 346

ПОРЯДОК
размещения средств областного бюджета
на банковских депозитах

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах разработан в соответствии с требованиями статьи 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации и предусматривает процедуру и условия размещения средств областного бюджета на банковских депозитах.

1.2. Решение о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах, объеме средств и сроках размещения принимается комиссией по размещению средств областного бюджета на банковских депозитах, действующей в соответствии с Положением о комиссии по размещению средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденным настоящим постановлением (далее - комиссия), и оформляется протоколом.

1.3. На банковских депозитах средства областного бюджета размещаются в пределах временно свободного остатка, не востребованного на текущий момент времени для финансового обеспечения бюджетных обязательств.

Определение временно свободного остатка средств областного бюджета с учетом своевременного и полного финансирования расходов областного бюджета осуществляется Министерством финансов Кузбасса.

1.4. Средства областного бюджета размещаются на банковских депозитах только в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка, и заключивших с Министерством финансов Кузбасса генеральное соглашение о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах (далее - генеральное соглашение) по форме согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

1.5. Договоры банковских депозитов заключаются в рублях на срок не более 365 дней.

Видами депозитов являются:

банковский депозит на условиях пополнения и возврата суммы депозита частично или полностью по первому требованию (далее – депозит до востребования);

банковский депозит на условиях возврата депозита по истечении определенного договором срока (далее - срочный депозит).

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

Средства областного бюджета могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих следующим требованиям:

наличие у кредитной организации универсальной (генеральной) лицензии Центрального банка Российской Федерации;

наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 250 млрд. рублей на последнюю отчетную дату, срок представления отчетности на которую в Центральный банк Российской Федерации уже наступил;

соответствие одному из следующих требований:

а) нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона 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 одновременно кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

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

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»;

отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России, отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления письменного обращения о намерении заключить генеральное соглашение;

продолжительность деятельности кредитной организации на территории Кемеровской области – Кузбасса не менее одного года.

3. Заключение генерального соглашения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах

3.1. Кредитная организация, намеренная привлекать для размещения средства областного бюджета на банковских депозитах, направляет в Министерство финансов Кузбасса письменное обращение о намерении заключить генеральное соглашение (далее - обращение) по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку с приложением следующих документов:

3.1.1. Доверенности на подписание обращения и генерального соглашения (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются).

3.1.2. Заверенная в установленном порядке карточка с образцами подписей и оттиском печати.

3.1.3. Заверенные кредитной организацией копии учредительных документов кредитной организации.

3.1.4. Заверенная кредитной организацией копия универсальной (генеральной) лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

3.1.5. Заверенные кредитной организацией копии свидетельств о постановке на налоговый учет в налоговом органе и о государственной регистрации юридического лица.

3.1.6. Заверенная кредитной организацией копия свидетельства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

3.1.7. Информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица, подтверждающее отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3.1.8. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, которая получена не ранее чем за шесть месяцев до даты представления обращения, или заверенная кредитной организацией копия такой выписки, или выписка, сформированная из информационно-справочной системы и

заверенная кредитной организацией.

3.1.9. Информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица о присвоенных кредитных рейтингах долгосрочной кредитоспособности по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации и (или) о нахождении кредитной организации под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации по состоянию на дату представления обращения.

3.1.10. Справка территориального учреждения Банка России о выполнении кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России и об отсутствии просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления обращения или заверенная кредитной организацией копия такой справки.

3.1.11. Информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица о продолжительности деятельности кредитной организации в Кемеровской области – Кузбассе не менее одного года.

3.1.12. Опись документов, подписанная руководителем кредитной организации или уполномоченным лицом, скрепленная печатью.

3.2. Обращение с прилагаемыми документами, указанными в пункте 3.1 настоящего Порядка, подписанное руководителем кредитной организации или уполномоченным лицом и заверенное печатью кредитной организации, направляется заказным письмом с уведомлением о вручении либо доставляется нарочным по адресу Министерства финансов Кузбасса.

3.3. Ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления обращения и документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Порядка, несет кредитная организация.

3.4. Для проверки соответствия кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка, Министерство финансов Кузбасса использует официальные данные Центрального банка Российской Федерации, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) и Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», размещенные на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на дату проверки.

3.5. Министерство финансов Кузбасса отказывает кредитной организации в принятии обращения в случаях, если:

- 1) представленное обращение не соответствует установленной форме;
- 2) на обращении отсутствует подпись руководителя кредитной организации или уполномоченного лица и (или) оттиск печати кредитной организации;
- 3) к обращению не приложены документы, указанные в пункте 3.1 настоящего Порядка, либо копии документов не заверены.

В указанных случаях Министерство финансов Кузбасса в срок не

позднее пяти рабочих дней со дня получения обращения информирует кредитную организацию об отказе в принятии обращения и возвращает кредитной организации весь пакет документов с указанием причин отказа заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в обращении.

3.6. Министерство финансов Кузбасса не позднее десяти рабочих дней со дня получения от кредитной организации обращения и прилагаемых документов, указанных в пункте 3.1 настоящего Порядка, проводит анализ и готовит заключение о соответствии (несоответствии) кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка, по форме согласно приложению № 3 к настоящему Порядку (далее - заключение).

3.7. При несоответствии кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка, Министерство финансов Кузбасса готовит соответствующее заключение и в срок не позднее трех рабочих дней со дня его подписания письменно информирует кредитную организацию о невозможности заключения генерального соглашения с указанием причин отказа по почте с уведомлением о вручении.

3.8. При соответствии кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка, Министерство финансов Кузбасса готовит соответствующее заключение и в срок не позднее трех рабочих дней со дня его подписания заключает генеральное соглашение, регистрирует и передает его нарочным в двух экземплярах для подписания в кредитную организацию.

3.9. Кредитная организация не позднее 2-го рабочего дня со дня получения от Министерства финансов Кузбасса генерального соглашения подписывает его и передает один экземпляр нарочным в Министерство финансов Кузбасса.

3.10. Кредитная организация, заключившая с Министерством финансов Кузбасса генеральное соглашение, представляет в Министерство финансов Кузбасса заверенную кредитной организацией копию заключенного с подразделением Центрального банка Российской Федерации дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета кредитной организации, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, о предоставлении права на списание подразделением Центрального банка Российской Федерации в пользу Министерства финансов Кузбасса денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации на основании поручения Министерства финансов Кузбасса без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, и штрафных процентов (пени).

Заверенная кредитной организацией копия дополнительного соглашения представляется кредитной организацией в Министерство финансов Кузбасса после подписания генерального соглашения.

Кредитная организация не допускается к участию в процедуре отбора заявок на заключение договоров банковского депозита (далее - заявки)

в случае непредставления указанного дополнительного соглашения.

Срок действия дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета кредитной организации не может быть менее срока действия генерального соглашения. В случае расторжения дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета кредитная организация уведомляет Министерство финансов Кузбасса в течение одного рабочего дня с даты расторжения указанного дополнительного соглашения.

В случае заключения нового договора корреспондентского счета кредитная организация должна уведомить об этом Министерство финансов Кузбасса в течение одного рабочего дня и представить заверенную кредитной организацией копию дополнительного соглашения к новому договору корреспондентского счета.

3.11. Генеральное соглашение подлежит расторжению Министерством финансов Кузбасса в случае двукратного несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по возврату Министерству финансов Кузбасса суммы депозита, размещенной на депозите, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, и штрафных процентов (пени).

3.12. В случае расторжения генерального соглашения Министерство финансов Кузбасса отказывает кредитной организации в заключении нового генерального соглашения в течение шести месяцев, следующих за днем расторжения действующего генерального соглашения, даже в случае соответствия кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка.

3.13. Срок действия генерального соглашения составляет один год. По истечении срока действия генерального соглашения при добросовестном выполнении кредитной организацией всех его условий срок действия генерального соглашения автоматически продлевается на тех же условиях на тот же срок, если ни одна из сторон не направит в адрес другой стороны уведомление о прекращении действия генерального соглашения.

3.14. В период действия генеральных соглашений Министерство финансов Кузбасса ежеквартально осуществляет мониторинг показателей кредитных организаций, заключивших с Министерством финансов Кузбасса генеральное соглашение, на соответствие требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка.

Для проведения мониторинга кредитная организация не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, представляет в Министерство финансов Кузбасса следующие документы:

- 1) информационное письмо о наличии у кредитной организации универсальной (генеральной) лицензии Банка России на осуществление банковских операций, подписанное руководителем или уполномоченным лицом кредитной организации;
- 2) заверенные кредитной организацией копии учредительных документов в случае внесения в них изменений и дополнений;
- 3) заверенную кредитной организацией копию свидетельства

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов;

4) информационное письмо кредитной организации о присвоенных кредитных рейтингах долгосрочной кредитоспособности по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации и (или) о нахождении кредитной организации под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, подписанное руководителем или уполномоченным лицом кредитной организации;

5) информационное письмо кредитной организации о выполнении обязательных резервных требований Банка России и об отсутствии просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, подписанное руководителем или уполномоченным лицом кредитной организации;

6) информационное письмо кредитной организации, подписанное руководителем или уполномоченным лицом кредитной организации, об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России, за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом.

4. Подготовка к размещению средств областного бюджета на банковских депозитах

Подготовка к размещению средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитных организациях осуществляется Министерством финансов Кузбасса.

На основании данных кассового планирования исполнения областного бюджета и данных о состоянии единого счета бюджета Министерство финансов Кузбасса:

1) определяет временно свободный остаток средств областного бюджета, вид депозита и срок размещения;

2) определяет дату начала проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита;

3) не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню начала проведения отбора заявок, размещает на официальном сайте Министерства финансов Кузбасса в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.ofukem.ru>) информацию о проведении отбора заявок с указанием даты начала проведения отбора заявок, времени начала и окончания приема заявок, адреса представления заявок, а также информацию о виде депозита, сумме, сроках и минимальной процентной ставке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах;

4) в соответствии с Порядком расчета для кредитной организации лимита размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденным настоящим постановлением, рассчитывает для каждой кредитной организации лимиты размещения средств областного бюджета на банковских депозитах (далее - лимиты размещения) и не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню начала проведения отбора заявок, доводит их до сведения соответствующих кредитных организаций путем направления информационного сообщения по форме согласно приложению № 4 к настоящему Порядку;

5) имеет право без объяснения причин отказаться от проведения отбора и приема заявок, заключения договора банковского депозита на любом этапе до направления победителю отбора заявок подтверждения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах.

5. Проведение отбора заявок кредитных организаций

5.1. Заявки кредитных организаций оформляются по форме согласно приложению № 5 к настоящему Порядку на фирменном бланке кредитной организации и доставляются в запечатанном конверте по адресу, указанному в информации о проведении отбора заявок. На конверте указывается наименование кредитной организации, а также формулировка «Заявка на участие в отборе заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита».

Заявки принимаются и регистрируются Министерством финансов Кузбасса в журнале регистрации заявок на заключение договоров банковского депозита в порядке очередности их поступления с указанием даты и времени их поступления.

Заявки, поданные с нарушением указанного в информации о проведении отбора заявок срока приема заявок, не принимаются.

5.2. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, установленной для проводимого отбора заявок и указанной в информации о проведении отбора заявок.

5.3. Министерство финансов Кузбасса передает заявки в запечатанных конвертах на рассмотрение в комиссию.

5.4. Отбор заявок кредитных организаций осуществляет комиссия.

5.5. Комиссия в дату начала проведения отбора заявок, указанную в информации о проведении отбора заявок, проводит заседание комиссии, на котором вскрывает запечатанные конверты и формирует по форме согласно приложению № 6 к настоящему Порядку сводный реестр заявок.

При вскрытии конвертов имеют право присутствовать представители кредитных организаций, подавших заявки на участие в отборе заявок.

Срок рассмотрения и оценки соответствия кредитных организаций и заявок кредитных организаций требованиям, предусмотренным настоящим

Порядком, - не позднее одного рабочего дня, следующего за днем вскрытия конвертов.

В случае выявления несоответствия кредитной организации и (или) заявки кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящим Порядком, кредитная организация к участию в отборе заявок не допускается.

5.6. Удовлетворению подлежат заявки, в которых указаны процентные ставки выше или равные минимальной процентной ставке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, установленной для проводимого отбора заявок, указанной в информации о проведении отбора заявок.

В случае если заявки двух и более кредитных организаций содержат одинаковые предложения по процентным ставкам, заявки удовлетворяются в порядке их поступления.

Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже минимальной процентной ставки размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, установленной для проводимого отбора заявок, не удовлетворяются.

5.7. По окончании рассмотрения заявок решение комиссии о размещении временно свободного остатка средств областного бюджета на банковских депозитах оформляется протоколом, в котором отражается информация об удовлетворенных заявках, о сумме, виде депозита, сроке размещения, а также информация о заявках, предложения которых были отклонены.

В случае отсутствия заявок отбор заявок признается несостоявшимся, что также оформляется протоколом.

Протокол комиссии об итогах отбора заявок подписывается всеми членами комиссии, принимавшими участие в заседании, и передается в Министерство финансов Кузбасса.

5.8. Не позднее двух рабочих дней со дня подписания протокола информация о принятом комиссией решении размещается Министерством финансов Кузбасса на официальном сайте Министерства финансов Кузбасса в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<http://www.ofukem.ru>).

5.9. Министерство финансов Кузбасса направляет победителю отбора заявок подтверждение о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах, которое должно содержать следующую информацию: вид депозита, сумму депозита (цифрами и прописью), срок депозита, процентную ставку, а также реквизиты, по которым кредитная организация перечисляет сумму депозита и проценты, начисленные на сумму депозита, в день окончания срока депозита.

Перечисление средств областного бюджета на счет срочного депозита осуществляется Министерством финансов Кузбасса не позднее одного рабочего дня после заключения договора срочного депозита.

Перечисление средств областного бюджета на счет депозита до востребования осуществляется Министерством финансов Кузбасса не позднее одного рабочего дня после заключения договора депозита до востребования с возможностью пополнения депозитного счета в течение срока действия договора.

6. Заключение договоров банковского депозита и проведение расчетов по договорам банковского депозита

6.1. Заключение договора банковского депозита осуществляется в соответствии с условиями генерального соглашения по формам согласно приложениям № 7 (для депозита до востребования), № 8 (для срочного депозита) к настоящему Порядку.

6.2. Договор банковского депозита (далее - договор депозита) заключается по процентной ставке, указанной в заявке.

6.3. Договор депозита заключается на сумму, не превышающую лимит размещения, рассчитанный для кредитной организации, с которой он заключается.

6.4. Министерство финансов Кузбасса в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия комиссией решения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах подписывает договор депозита и передает его в двух экземплярах для подписания в кредитную организацию.

6.5. Кредитная организация не позднее двух рабочих дней со дня получения от Министерства финансов Кузбасса договора депозита подписывает его и один экземпляр договора возвращает в Министерство финансов Кузбасса.

6.6. Отказ кредитной организации от заключения (подписания) договора депозита на условиях и в сроки, установленные настоящим Порядком, влечет за собой расторжение генерального соглашения.

6.7. Министерство финансов Кузбасса ведет сводный реестр договоров депозита, заключенных с кредитными организациями, по форме согласно приложению № 9 к настоящему Порядку.

6.8. Договор срочного депозита должен предусматривать право Министерства финансов Кузбасса на досрочное изъятие средств областного бюджета с банковского депозита.

6.9. Министерство финансов Кузбасса в случае нарушения кредитной организацией условий генерального соглашения принимает меры, предусмотренные условиями генерального соглашения, и обращается в подразделение Центрального банка Российской Федерации, с которым кредитной организацией заключено дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета, указанное в пункте 3.10 настоящего Порядка, с требованием о проведении списания в пользу Министерства финансов Кузбасса суммы просроченной задолженности кредитной организации по возврату депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, и

штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, на основании поручения Министерства финансов Кузбасса без распоряжения владельца счета в соответствии с указанным дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета, заключенным кредитной организацией с подразделением Центрального банка Российской Федерации.

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

Генеральное соглашение
о размещении средств областного бюджета
на банковских депозитах

г. Кемерово «__»_____20__г.
Министерство финансов Кузбасса, именуемое в дальнейшем «Вкладчик»,
в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)
действующего(ей) на основании _____,
и _____,
(наименование кредитной организации)
именуемый(ая) в дальнейшем «Кредитная организация», в лице

(должность, Ф.И.О.)
действующего(ей) на основании _____,
именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее генеральное
соглашение (далее - Соглашение) о размещении средств областного бюджета
на банковских депозитах о нижеследующем.

1. Предмет Соглашения

Предметом настоящего Соглашения является участие Кредитной организации в размещении средств областного бюджета на банковских депозитах путем подачи заявки на заключение договора банковского депозита (далее - заявка), заключение договора банковского депозита и его исполнение.

Подача заявок, проведение отбора заявок, заключение договоров банковских депозитов, перечисление средств областного бюджета на основании договоров банковских депозитов и исполнение договоров банковских депозитов осуществляются в соответствии с постановлением Коллегии Администрации Кемеровской области от 22.07.2016 № 295 «О порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах» (далее - постановление) и положениями настоящего Соглашения.

2. Общие условия

2.1. В целях настоящего Соглашения используются следующие понятия:

лимит размещения средств областного бюджета на банковских депозитах - максимально допустимая совокупная сумма, в пределах которой средства областного бюджета могут размещаться на банковских депозитах в одной кредитной организации;

деPOSITный счет - счет, открытый Кредитной организацией Вкладчику для учета средств областного бюджета, перечисленных Кредитной организации на основании договора банковского депозита;

деPOSIT (сумма депозита) - средства областного бюджета, размещенные Вкладчиком на депозитном счете.

2.2. Размещение средств областного бюджета на банковских депозитах в Кредитной организации осуществляется в пределах лимита на размещение средств областного бюджета на банковских депозитах.

2.3. Договор банковского депозита заключается по ставке, определенной в результате отбора заявок.

Вкладчик не позднее трех рабочих дней со дня принятия комиссией решения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах подписывает договор банковского депозита и передает его нарочным в двух экземплярах для подписания Кредитной организации.

Кредитная организация не позднее двух рабочих дней со дня получения от Вкладчика договора депозита подписывает его и один экземпляр договора нарочным передает Вкладчику.

Перечисление суммы депозита осуществляется после подписания договора банковского депозита.

2.4. Кредитная организация для учета перечисленных сумм депозита открывает Вкладчику депозитный счет.

3. Порядок размещения и возврата депозитов

3.1. Сумма депозита перечисляется Вкладчиком на депозитный счет, указанный в договоре банковского депозита.

3.2. Вкладчик может размещать средства областного бюджета в Кредитной организации на срочные депозиты и депозиты до востребования.

3.3. Вкладчик отказывает Кредитной организации в размещении средств областного бюджета на банковских депозитах в случаях:

1) принятия в установленном порядке решения о ликвидации или банкротстве Кредитной организации;

2) принятия уполномоченными органами или судом решения о приостановлении банковских операций или введении временной администрации в отношении Кредитной организации;

3) принятия решения о наложении ареста на имущество или активы

Кредитной организации или возбуждения исполнительного производства в отношении Кредитной организации;

4) несоответствия Кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 Порядка размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденного постановлением (далее - Порядок);

5) непредставления Вкладчику копии дополнительного соглашения, указанного в пункте 3.10 Порядка.

3.4. Возврат суммы депозита до востребования может осуществляться полностью или частично в соответствии с договором банковского депозита.

3.5. Возврат срочного депозита осуществляется по истечении срока, установленного договором банковского депозита, либо при наступлении дня возврата депозита по иным основаниям. Кредитная организация возвращает Вкладчику сумму депозита в полном объеме в день возврата, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата депозита по иным основаниям.

В случае если день возврата депозита не является рабочим днем, Кредитная организация возвращает депозит в первый следующий за ним рабочий день.

3.6. Кредитная организация в день возврата депозита перечисляет сумму депозита на счет Вкладчика.

Обязательства Кредитной организации по возврату депозита считаются исполненными в день зачисления суммы депозита на счет Вкладчика.

4. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму депозита

4.1. Кредитная организация начисляет Вкладчику на сумму депозита проценты исходя из ставки, установленной договором банковского депозита.

При расчете процентов за базу принимается фактическое количество календарных дней в текущем году (365 или 366).

Если период начисления процентов приходится на два календарных года 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.

4.2. Начисление и выплата процентов по срочным депозитам.

4.2.1. Проценты на сумму срочного депозита начисляются Кредитной организацией со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на депозитный счет, по день возврата срочного депозита, установленный договором срочного банковского депозита, либо по день возврата срочного депозита по иным основаниям в соответствии с подпунктом 5.1.4 настоящего Соглашения.

4.2.2. Сумма начисленных процентов перечисляется Кредитной организацией без распоряжения Вкладчика на счет, указанный в договоре

срочного банковского депозита, в срок не позднее дня возврата суммы срочного депозита.

4.2.3. В случае если срок срочного депозита истекает в нерабочий день, проценты начисляются и перечисляются Кредитной организацией в первый следующий за ним рабочий день. При этом начисление процентов со дня, следующего за днем окончания срока депозита, являющегося нерабочим днем, по день возврата суммы депозита производится по ставке, установленной договором срочного банковского депозита.

4.3. Начисление и выплата процентов по депозиту до востребования.

4.3.1. Проценты на сумму депозита до востребования начисляются со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита до востребования на депозитный счет, по день ее списания с этого счета включительно.

4.3.2. Сумма процентов по депозиту до востребования рассчитывается Кредитной организацией исходя из ежедневного остатка денежных средств, находящихся на начало дня на депозитном счете.

4.3.3. В случае начисления процентов на сумму депозита до востребования с применением переменной ставки MosPrime Rate Overnight (MosPrimeON) ее размер определяется ежедневно на дату, предшествующую дате проведения расчета.

При начислении процентов на сумму депозита за выходные и праздничные дни для расчета принимается последнее, отличное от нуля, значение ставки MosPrime Rate Overnight (MosPrimeON), опубликованное в рабочий день, предшествующий выходным или праздничным дням.

4.3.4. Сумма процентов по депозиту до востребования перечисляется Кредитной организацией ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, на счет Вкладчика, указанный в договоре банковского депозита до востребования.

4.3.5. В случае возврата всей суммы депозита до востребования проценты перечисляются в срок не позднее дня возврата полной суммы депозита на счет Вкладчика, указанный в договоре банковского депозита до востребования.

4.4. Обязательства Кредитной организации по уплате Вкладчику начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными в день зачисления суммы процентов на счет Вкладчика, указанный в договоре банковского депозита до востребования.

5. Права и обязанности Вкладчика

5.1. Права Вкладчика:

5.1.1. Запрашивать у Кредитной организации сведения, необходимые для мониторинга показателей кредитной организации на соответствие требованиям, установленным разделом 2 Порядка, и выполнение условий настоящего Соглашения.

5.1.2. Досрочно расторгнуть договор срочного банковского депозита и потребовать возврат суммы депозита и причитающихся процентов на дату

возврата с сохранением процентной ставки неизменной.

5.1.3. По истечении срока возврата депозита и срока уплаты начисленных на сумму депозита процентов, установленных договором банковского депозита, получить от Кредитной организации депозит и начисленные на сумму депозита проценты.

5.1.4. Требовать от Кредитной организации досрочного возврата суммы срочного депозита и уплаты начисленных процентов на сумму срочного депозита, в том числе в одном из следующих случаев:

а) Кредитная организация перестает соответствовать одному из требований к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковских депозитах;

б) просрочка исполнения Кредитной организацией обязательств по возврату депозита и начисленных на сумму депозита процентов по отдельному договору банковского депозита составляет более двух рабочих дней со дня возврата депозита, установленного соответствующим договором банковского депозита;

в) в случае возникновения временного кассового разрыва при исполнении бюджета Кемеровской области для обеспечения ликвидности единого счета бюджета.

5.1.5. Изъять по первому требованию сумму/часть суммы депозита до востребования.

5.1.6. Принять меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения, а также обратиться в подразделение Центрального банка Российской Федерации с требованием о проведении списания в пользу Вкладчика суммы просроченной задолженности Кредитной организации по возврату депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета Кредитной организации, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, на основании поручения Вкладчика без распоряжения владельца счета в соответствии с дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета, заключенным Кредитной организацией с подразделением Центрального банка Российской Федерации.

5.2. По итогам отбора при удовлетворении заявки Вкладчик обязан заключить с Кредитной организацией договор банковского депозита.

6. Права и обязанности Кредитной организации

6.1. Права Кредитной организации:

6.1.1. Запрашивать у Вкладчика сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

6.1.2. После опубликования на официальном сайте Министерства финансов Кузбасса в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о проведении отбора заявок с указанием даты проведения отбора заявок, времени начала и окончания приема заявок, адреса представления заявок, а также информации о сумме, сроках и

минимальной процентной ставке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах подать по установленной форме заявку.

6.2. Обязанности Кредитной организации:

6.2.1. По итогам отбора заявок при удовлетворении поданной заявки в установленные постановлением сроки заключить с Вкладчиком договор банковского депозита.

6.2.2. На основании договора банковского депозита открыть Вкладчику депозитный счет.

6.2.3. В день возврата суммы депозита, установленный договором банковского депозита, вернуть Вкладчику сумму депозита и уплатить начисленные на сумму депозита проценты.

6.2.4. Досрочно вернуть Вкладчику сумму срочного депозита и уплатить начисленные на сумму срочного депозита проценты в случаях, указанных в подпункте 5.1.4 настоящего Соглашения.

6.2.5. Представлять Вкладчику отчетную информацию в сроки, объемах и формах, установленных Порядком, для проведения мониторинга на предмет соответствия показателей Кредитной организации требованиям, установленным разделом 2 Порядка, а также своевременно информировать Вкладчика об изменении указанных показателей.

6.2.6. Заключить после вступления в силу настоящего Соглашения с Центральным банком Российской Федерации дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета Кредитной организации, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, о предоставлении права на списание подразделением Центрального банка Российской Федерации в пользу Вкладчика денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на основании поручения Вкладчика без распоряжения владельца счета в случае нарушения Кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, и штрафных процентов (пени).

Представлять копию указанного дополнительного соглашения, заверенную Кредитной организацией, Вкладчику после подписания генерального соглашения.

В случае расторжения дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета уведомить Вкладчика в течение одного рабочего дня с даты расторжения дополнительного соглашения.

7. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

7.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, обусловленное действием обстоятельств

непреодолимой силы, определяемых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

7.3. В случае нарушения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения, связанных с возвратом Вкладчику депозита и уплатой Вкладчику начисленных на сумму депозита процентов, Кредитная организация обязана уплатить Вкладчику неустойку (пеню).

Неустойка (пеня) уплачивается Кредитной организацией за каждый день просрочки возврата Вкладчику депозита и уплаты Вкладчику начисленных на сумму депозита процентов, начиная со дня, следующего за днем возврата депозита и уплаты процентов, начисленных на сумму депозита, определенного договором банковского депозита, по день фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита. Неустойка (пеня) уплачивается 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 Вкладчику депозита и уплате Вкладчику начисленных на сумму депозита процентов.

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

Неустойка (пеня) уплачивается Кредитной организацией на счет Вкладчика в день фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита.

Обязательства Кредитной организации по уплате Вкладчику начисленной неустойки (пени) считаются исполненными в день зачисления суммы пени на счет Вкладчика, указанный в договоре банковского депозита.

7.4. В случае отказа Кредитной организации от заключения (подписания) договора банковского депозита на условиях и в сроки, установленные настоящим Соглашением, Кредитная организация обязана уплатить Вкладчику штраф в размере одной десятой от суммы депозита, для размещения которой заключается договор банковского депозита.

Сумма штрафа уплачивается Кредитной организацией на счет Вкладчика не позднее дня, указанного Вкладчиком в предъявляемом требовании.

Обязательства Кредитной организации по уплате Вкладчику штрафа считаются исполненными в день зачисления суммы штрафа на счет Вкладчика, указанный в договоре банковского депозита.

Помимо этого, отказ кредитной организации от заключения (подписания) договора банковского депозита на условиях и в сроки, установленные настоящим Соглашением, влечет за собой расторжение настоящего Соглашения.

8. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения 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 Кемеровской области.

9. Срок действия Соглашения

9.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с «__»_____ 20__ г. и действует по «__»_____ 20__ г.

По истечении срока действия Соглашения при добросовестном выполнении Кредитной организацией всех его условий срок действия Соглашения автоматически продлевается на тех же условиях на тот же срок, если ни одна из сторон не направит в адрес другой стороны уведомление о прекращении действия Соглашения.

9.2. При наступлении событий, предусмотренных подпунктами 5.1.4, 5.1.6 и пунктом 7.4 настоящего Соглашения, действие настоящего Соглашения прекращается в день, указанный Вкладчиком в предъявляемом уведомлении, требовании.

10. Прочие условия

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

10.2. Условия договоров банковского депозита, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, представляемая каждой из сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными.

10.3. В течение двух 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 фамилии, имена, отчества сотрудников сторон, номера телефонов, телефаксов и адреса электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

10.4. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своего адреса (места нахождения), а также об изменении перечня уполномоченных лиц, указанных в пункте 10.3 настоящего Соглашения.

10.5. Настоящее Соглашение составлено на ___ листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

11. Реквизиты Сторон

Министерство финансов

Кузбасса

Почтовый адрес:

ИНН

КПП

БИК

Тел/Факс

(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес:

ИНН

КПП

БИК

Тел/Факс

12. Подписи Сторон

Министерство финансов

Кузбасса

(полное наименование кредитной организации)

должность

должность

М.П. Ф.И.О. подпись

М.П. Ф.И.О. подпись

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

Форма обращения

Наименование кредитной организации

«__» _____ 20__ г.

Настоящим _____ (_____),
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

универсальная (генеральная) лицензия Центрального банка
Российской Федерации на осуществление банковских операций

_____;

(дата выдачи и номер)

юридический адрес: _____;

почтовый адрес для получения корреспонденции:

_____;

платежные реквизиты:

_____;

(номер корреспондентского счета кредитной организации в ГУ Банка России по
Кемеровской области, БИК, ИНН, КПП)

размер собственных средств (капитала) _____;

(в млн. рублей, на последнюю отчетную
дату, срок представления отчетности
на которую уже наступил)

изъявляет намерение заключить с Министерством финансов Кузбасса
генеральное соглашение о размещении средств областного бюджета на
банковских депозитах (далее - генеральное соглашение);

настоящим обращением сообщаем, что в отношении _____

(наименование кредитной организации)

не проводится процедура ликвидации, отсутствует решение арбитражного
суда о признании банкротом, о приостановлении банковских операций или
введении временной администрации, а также о наложении ареста на
имущество или активы кредитной организации или возбуждении
исполнительного производства в отношении кредитной организации;

сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в
которых могут размещаться средства областного бюджета на банковских
депозитах, установленным Правительством Кемеровской области - Кузбасса;

выражает согласие на проведение проверки соответствия кредитной
организации требованиям, установленным Правительством Кемеровской
области - Кузбасса, в целях размещения средств областного бюджета на

банковских депозитах;

подтверждает, что вся информация, содержащаяся в настоящем обращении и прилагаемых к нему документах, является полной и достоверной;

сообщает, что всю информацию, указанную в настоящем обращении, можно проверить на следующих сайтах в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет»:

_____.
(указываются сайты, на которых размещена официальная информация о кредитной организации)

К настоящему обращению прилагается пакет документов, являющийся неотъемлемой частью обращения, согласно описи.

Уполномоченное лицо кредитной организации: _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель: _____
(подпись)

(должность)

(Ф.И.О.)

(телефон, факс)

Приложение № 3
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Заключение
о соответствии (несоответствии) кредитной организации
установленным требованиям

(официальные полное или сокращенное наименования кредитной организации)

№ п/п	Содержание требования	Соответствие (несоответствие) кредитной организации требованию	Количество баллов
1	2	3	4
1	Наличие у кредитной организации универсальной (генеральной) лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	соответствует	1
		не соответствует	0
2	Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 250 млрд. рублей на последнюю отчетную дату	соответствует	1
		не соответствует	0
3	Соответствие одному из следующих требований: а) нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона	соответствует	1
		не соответствует	0

1	2	3	4
	<p>«Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);</p> <p>б) наличие одновременно кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»</p>		
4	Отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств областного бюджета	соответствует	1
		не соответствует	0
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»	соответствует	1
		не соответствует	0
6	Отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации	соответствует	1
		не соответствует	0

1	2	3	4
	Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»		
7	Выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России, а также отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления обращения	соответствует	1
		не соответствует	0
8	Продолжительность деятельности кредитной организации в Кемеровской области - Кузбассе не менее одного года	соответствует	1
		не соответствует	0
9	Соответствие (несоответствие) результатов рассмотрения обращения установленным требованиям	соответствует	8
		не соответствует	0 - 7

Министерство финансов

Кузбасса _____ / _____ / _____
 (должность) (подпись) (Ф.И.О.)

Исполнитель: _____ / _____ / _____
 (должность) (подпись) (Ф.И.О.)

Приложение № 4
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Информационное сообщение
о лимитах размещения средств областного бюджета
на банковских депозитах

1. _____
(наименование кредитной организации - получателя информационного сообщения)
2. _____
(дата проведения отбора заявок)
3. _____
(лимит на средства, рассчитанный для данной кредитной организации, млн. рублей)

Исполнитель, осуществляющий
расчет лимитов _____

Ф.И.О.

тел.

Министерство финансов
Кузбасса

(должность)

(Ф.И.О., подпись)

Приложение № 5
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Заявка на заключение
договоров банковского депозита

(полное наименование кредитной организации)
от «__» _____ 20__ г. № _____

Дата проведения отбора заявок кредитных организаций
«__» _____ 20__ г.

Размер средств областного бюджета, возможный для размещения в кредитной организации, рассчитанный в соответствии с Порядком расчета для кредитной организации лимита размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, _____ млн. рублей.

Вид депозита _____.

Минимальная процентная ставка, указанная Министерством финансов Кузбасса в информации о проведении отбора заявок _____.

Срок размещения средств областного бюджета на банковские депозиты _____.

Настоящим _____ (_____),
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
универсальная (генеральная) 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 ГУ Банка России по Кемеровской
области, БИК, ИНН, КПП);

размер собственных средств (капитала) _____;

(млн. рублей, на последнюю отчетную дату срок представления
отчетности на которую уже наступил)

рейтинги долгосрочной кредитоспособности _____;

(рейтинги, присвоенные по классификации рейтинговых
агентств АКРА и (или) «Эксперт РА»)

нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации _____;

(да/нет)

просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещенным в кредитной организации за счет средств областного бюджета, _____;

(есть/нет)

участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» _____;

(да/нет)

отсутствие 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)» _____;

(да/нет)

выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России, а также отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления обращения _____;

(да/нет)

продолжительность деятельности кредитной организации на территории Кемеровской области – Кузбасса не менее одного года _____;

(да/нет)

сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковские депозиты, установленным высшим исполнительным органом государственной власти Кемеровской области - Кузбасса;

предлагает разместить на депозит в _____
(полное наименование кредитной организации)

средства областного бюджета в размере _____
(сумма цифрами)

(_____)
(сумма прописью)

под процентную ставку в размере _____;

подтверждает, что вся информация, содержащаяся в настоящей заявке, является полной и достоверной;

сообщает, что всю информацию, указанную в настоящей заявке, можно проверить на следующих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: _____

(указываются сайты, на которых размещена официальная информация о кредитной организации)

Уполномоченное лицо кредитной организации _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П

Исполнитель: _____
(Ф.И.О., должность, телефон) (подпись)

Приложение № 6
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Сводный реестр заявок кредитных организаций
на заключение договоров банковского депозита
от «__» _____ 20__ г. № ____

Дата начала проведения отбора заявок кредитных организаций
«__» _____ 20__ г.

Условия заключения договора банковского депозита (срочный
или до востребования). _____.

Размер средств областного бюджета, размещаемых на банковских
депозитах, _____ млн. рублей.

Минимальная процентная ставка размещения средств областного
бюджета на банковских депозитах _____.

Дата поступления заявки	Наименование кредитной организации, подавшей заявку	Процентная ставка размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, предложенная кредитной организацией	Объем средств в поданной заявке, млн. рублей
1	2	3	4

Уполномоченное лицо:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Исполнитель:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Приложение № 7
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Договор
банковского депозита до востребования № ____

г. Кемерово

«__» _____ 20__ г.

Министерство финансов Кузбасса, именуемое в дальнейшем
«Вкладчик», в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____, и

(наименование кредитной организации)

именуемый(ая) в дальнейшем «Кредитная организация»,
в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____,
именуемые в дальнейшем «Стороны», на основании генерального
соглашения о размещении средств областного бюджета на банковских
депозитах от «__» _____ 20__ г. № ____ (далее - генеральное
соглашение) заключили настоящий Договор банковского депозита
до востребования о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Вкладчик перечисляет на депозитный счет, указанный в пункте 1.2
настоящего Договора, открытый на имя Вкладчика, денежную сумму в
валюте Российской Федерации (далее - депозит до востребования) в
размере _____ (_____) рублей.
(сумма цифрами и прописью)

Срок депозита до востребования начинается со дня, следующего за
днем зачисления суммы депозита на депозитный счет Вкладчика, и
заканчивается не позднее «__» _____ 20__ г.

1.2. Кредитная организация принимает и зачисляет на открытый
Вкладчику депозитный счет № _____ поступившую
в безналичном порядке от Вкладчика денежную сумму.

1.3. Сумма депозита до востребования в период действия настоящего
Договора может быть увеличена Вкладчиком путем перечисления денежных
средств со своего банковского счета, а также частично отозвана Вкладчиком
на свой банковский счет.

Сумма депозита до востребования после пополнения не может превышать _____ (_____) рублей.
(сумма цифрами и прописью)

1.4. Денежные средства, размещенные на депозите до востребования, возвращаются Банком по первому требованию Вкладчика в порядке, предусмотренном подпунктом 4.2.2 настоящего Договора, на счет Вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

1.5. Кредитная организация начисляет и уплачивает Вкладчику проценты на ежедневный остаток суммы депозита до востребования, находящейся на депозитном счете на начало операционного дня, в размере _____ годовых со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на депозитный счет, по день ее списания с этого счета включительно.

1.5.1. При начислении процентов на сумму депозита до востребования в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства.

1.5.2. Сумма процентов по депозиту до востребования перечисляется Кредитной организацией ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, на счет Вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

В случае возврата всей суммы депозита до востребования проценты перечисляются в срок не позднее дня возврата полной суммы депозита.

1.5.3. Неустойка (пеня) перечисляется Кредитной организацией на счет Вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

1.5.4. В течение срока действия депозита до востребования условия начисления процентов, указанные в настоящем пункте, не подлежат изменению.

2. Режим работы депозитного счета

2.1. Выписки по депозитному счету Вкладчика выдаются лицам, уполномоченным распоряжаться средствами на депозитном счете, а также лицам, предъявившим в Кредитную организацию надлежащим образом оформленную доверенность.

Кредитная организация по запросу Вкладчика предоставляет выписку по депозитному счету Вкладчика в течение одного рабочего дня.

2.2. Депозитный счет закрывается при прекращении действия настоящего Договора.

2.3. За осуществление операций с находящимися на депозите до востребования средствами плата с Вкладчика Кредитной организацией не взимается.

3. Права и обязанности Кредитной организации

3.1. Кредитная организация начисляет и уплачивает проценты на депозит до востребования в размере, установленном в пункте 1.5 настоящего Договора, в порядке, установленном генеральным соглашением.

3.2. Кредитная организация гарантирует тайну банковского вклада, операций по депозитному счету и сведений о Вкладчике.

3.3. Иные обязанности кредитной организации установлены генеральным соглашением.

4. Права и обязанности Вкладчика

4.1. Вкладчик переводит сумму депозита до востребования, указанную в пункте 1.1 настоящего Договора, для зачисления на депозитный счет в течение двух рабочих дней, следующих за датой его открытия.

4.2. Вкладчик имеет право:

4.2.1. Увеличить сумму депозита до востребования в течение срока действия настоящего Договора.

4.2.2. Востребовать сумму (часть суммы) депозита до востребования при условии поступления в Кредитную организацию письменного уведомления от Вкладчика по форме согласно приложению к настоящему Договору не позднее чем за 1 (один) рабочий день до указанной в уведомлении даты отзыва денежных средств, размещенных на депозите.

4.3. Иные права и обязанности Вкладчика установлены генеральным соглашением.

5. Срок действия Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты поступления указанных в пункте 1.1 настоящего Договора денежных средств на депозитный счет Вкладчика, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора, и прекращает свое действие после выполнения Кредитной организацией обязательств по возврату депозита до востребования и уплате процентов, начисленных на сумму депозита до востребования.

5.2. В случае непоступления на депозитный счет Вкладчика суммы, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора, в установленный пунктом 4.1 настоящего Договора срок Договор считается незаключенным.

6. Прочие условия Договора

6.1. Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Договору 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 Кемеровской области.

6.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору.

6.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются генеральным соглашением.

Во всем, что не предусмотрено генеральным соглашением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Реквизиты и подписи Сторон

Министерство финансов
Кузбасса

(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес:
ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

Почтовый адрес:
ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

8. Подписи Сторон

Министерство финансов
Кузбасса

(полное наименование кредитной организации)

ДОЛЖНОСТЬ

ДОЛЖНОСТЬ

Ф.И.О. подпись

Ф.И.О. подпись

М.П.

М.П.

Приложение
к договору банковского
депозита до востребования
от «__» _____ 20__ г. № _____

«__» _____ 20__ г. № _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

В соответствии с договором банковского депозита до востребования
от «__» _____ 20__ г. № _____

_____ (наименование вкладчика)

уведомляет о полном (частичном) отзыве денежных средств, размещенных на депозите:

1. Номер счета по депозиту _____.
2. Отзываемая сумма _____ (_____) рублей.
3. Дата отзыва суммы «__» _____ 20__ г.

Министерство финансов
Кузбасса

(должность)

(Ф.И.О., подпись)

Приложение № 8
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Договор
срочного банковского депозита № _____

г. Кемерово

«__» _____ 20__ г.

Министерство финансов Кузбасса, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице _____, (должность, Ф.И.О.) действующего на основании _____, и _____, (наименование кредитной организации) именуемый(ая) в дальнейшем «Кредитная организация», в лице _____, (должность, Ф.И.О.) действующего(ей) на основании _____, именуемые в дальнейшем «Стороны», на основании генерального соглашения о размещении средств областного бюджета на банковских депозитах от «__» _____ 20__ г. № _____ (далее - генеральное соглашение) заключили настоящий Договор срочного банковского депозита (далее - Договор) о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Вкладчик перечисляет на депозитный счет, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора, открытый на имя Вкладчика, денежную сумму в валюте Российской Федерации (далее - депозит) в размере _____ (_____) рублей на срок _____ (_____) дней (далее - срок депозита).

Срок депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на депозитный счет Вкладчика.

1.2. Кредитная организация принимает и зачисляет на открытый Вкладчику депозитный счет № _____ поступившую от Вкладчика денежную сумму.

1.3. Днем возврата депозита является день окончания срока депозита, указанного в пункте 1.1 настоящего Договора. Сумма депозита перечисляется на счет вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

1.4. Кредитная организация начисляет и уплачивает Вкладчику проценты на сумму депозита в размере _____ (_____) годовых (далее – ставка депозита).

1.4.1. Проценты на сумму срочного депозита начисляются Кредитной организацией со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на депозитный счет, по день возврата срочного депозита, установленный настоящим Договором, при размещении депозита, либо по день возврата срочного депозита по иным основаниям в соответствии с Порядком размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, утвержденным постановлением Коллегии Администрации Кемеровской области от 22.07.2016 № 295 «О порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах».

1.4.2. Сумма начисленных процентов перечисляется Кредитной организацией без распоряжения Министерства финансов Кузбасса в срок не позднее дня возврата суммы срочного депозита на счет Вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

В случае если срок срочного депозита истекает в нерабочий день, проценты начисляются и перечисляются Кредитной организацией в первый следующий за ним рабочий день, при этом начисление процентов со дня, следующего за днем окончания срока депозита, являющегося нерабочим днем, по день возврата суммы депозита производится по ставке, указанной в пункте 1.4 настоящего Договора, и не может изменяться в сторону уменьшения.

1.4.3. Неустойка (пеня) перечисляется Кредитной организацией на счет Вкладчика № _____, открытый _____, с указанием в поле 104 платежного поручения кода бюджетной классификации _____.

2. Режим работы депозитного счета

2.1. Выписки по депозитному счету Вкладчика выдаются лицам, уполномоченным распоряжаться средствами на депозитном счете, а также лицам, предъявившим в Кредитную организацию надлежащим образом оформленную доверенность.

Кредитная организация по запросу Вкладчика предоставляет выписку по депозитному счету Вкладчика в течение одного рабочего дня.

2.2. Депозитный счет закрывается при прекращении действия настоящего Договора.

2.3. За осуществление операций с находящимися на депозите средствами плата с Вкладчика Кредитной организацией не взимается.

3. Права и обязанности Кредитной организации

3.1. Кредитная организация начисляет и уплачивает проценты на депозит в размере, установленном в пункте 1.4 настоящего Договора, в порядке, установленном генеральным соглашением.

3.2. Кредитная организация гарантирует тайну банковского вклада, операций по депозитному счету и сведений о Вкладчике.

3.3. Иные обязанности кредитной организации установлены генеральным соглашением.

4. Права и обязанности Вкладчика

4.1. Вкладчик переводит полную сумму депозита, указанную в пункте 1.1 настоящего Договора, для зачисления на депозитный счет в течение двух рабочих дней, следующих за датой его открытия.

4.2. Вкладчик имеет право досрочно востребовать сумму депозита при условии поступления в кредитную организацию письменного уведомления от Вкладчика по форме согласно приложению к настоящему Договору не позднее чем за один рабочий день до указанной в уведомлении даты отзыва денежных средств, размещенных на депозите, с сохранением процентной ставки, указанной в пункте 1.4 настоящего Договора, неизменной.

4.3. Иные права и обязанности Вкладчика установлены генеральным соглашением.

5. Срок действия Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты поступления указанных в пункте 1.1 настоящего Договора денежных средств на депозитный счет Вкладчика, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора, и прекращает свое действие после выполнения Кредитной организацией обязательств по возврату депозита и уплате начисленных процентов.

5.2. В случае непоступления на депозитный счет Вкладчика указанной в пункте 1.1 настоящего Договора суммы депозита в установленный пунктом 4.1 настоящего Договора срок Договор считается незаключенным.

6. Прочие условия Договора

6.1. Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Договору 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 Кемеровской области.

6.2. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору.

6.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим

Договором, Стороны руководствуются генеральным соглашением.

Во всем, что не предусмотрено генеральным соглашением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Реквизиты и подписи Сторон

Министерство финансов
Кузбасса

(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес:
ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

Почтовый адрес:
ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

8. Подписи Сторон

Министерство финансов
Кузбасса

(полное наименование кредитной организации)

Ф.И.О. должность

Ф.И.О. должность

Приложение
к договору срочного
банковского депозита
от «__»_____ 20__ г. №__

«__»_____ 20__ г. №__

УВЕДОМЛЕНИЕ

В соответствии с договором срочного банковского депозита от
«__»_____ 20__ г. №_____

_____ (наименование вкладчика)

уведомляет об отзыве денежных средств, размещенных на депозите:

1. Номер счета по депозиту _____.
2. Отзываемая сумма _____ (_____) рублей.
3. Дата отзыва суммы «__»_____ 20__ г.

Министерство финансов
Кузбасса

(должность)

(Ф.И.О., подпись)

Приложение № 9
к Порядку размещения
средств областного бюджета
на банковских депозитах

Сводный реестр
договоров банковского депозита,
заключенных с кредитными организациями

№ п/п	Номер договора банковского депозита	Наименование кредитной организации	Объем средств областного бюджета, подлежащих размещению на банковский депозит в кредитной организации, тыс. рублей	Процентная ставка размещения средств областного бюджета на банковский депозит в кредитной организации