



# ПРАВИТЕЛЬСТВО ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 10.11.2016 г. № 599-П  
Челябинск

О внесении изменения в  
постановление Правительства  
Челябинской области  
от 27.02.2015 г. № 81-П

Правительство Челябинской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в Порядок размещения средств областного бюджета на банковские депозиты, утвержденный постановлением Правительства Челябинской области от 27.02.2015 г. № 81-П «О Порядке размещения средств областного бюджета на банковские депозиты» (Южноуральская панорама, 28 февраля 2015 г., № 30, спецвыпуск № 9; 25 июня 2015 г., № 89), изменения, изложив его в новой редакции (прилагается).

2. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 12 ноября 2016 года.

Исполняющий обязанности председателя  
Правительства Челябинской области



Е.В. Редин

УТВЕРЖДЕН  
постановлением Правительства  
Челябинской области  
от 27.02.2015 г. № 81-П  
(в редакции постановления  
Правительства Челябинской области  
от 10.11. 2016 г. № 599-П )

Порядок  
размещения средств областного бюджета на банковские депозиты

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок размещения средств областного бюджета на банковские депозиты (далее именуется – Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и устанавливает процедуру размещения средств областного бюджета на банковские депозиты, а также требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться указанные средства.

2. Средства областного бюджета размещаются на банковские депозиты в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным настоящим Порядком, и заключивших с Министерством финансов Челябинской области (далее именуется - Минфин области) генеральное соглашение о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты (далее именуется - генеральное соглашение).

3. Решение о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты принимается Правительством Челябинской области (далее именуется - Правительство области) в виде распоряжения.

4. Размещение средств областного бюджета на банковские депозиты в кредитных организациях осуществляется Минфином области путем проведения отбора заявок на заключение договоров банковского депозита (далее именуется - заявка) кредитных организаций, с которыми заключены генеральные соглашения, и заключения договоров банковского депозита.

II. Требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться  
средства областного бюджета на банковские депозиты

5. Кредитные организации, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковские депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:

1) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 250 млрд. рублей по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день проверки соответствия кредитной организации требованиям, предусмотренным настоящим пунктом;

3) соответствие одному из следующих требований:

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 июля 2014 года № 213-ФЗ «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»);

заключение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» с кредитной организацией договора субординированного займа и предоставление облигаций федерального займа либо заключение договора о приобретении привилегированных акций кредитной организации и оплата таких акций облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации, предусмотренных статьями 3 и 3<sup>2</sup> Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (указанная информация размещается государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет);

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 физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

6) 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 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

### III. Заключение и расторжение генерального соглашения

6. Кредитная организация, намеренная привлекать средства областного бюджета на банковские депозиты, направляет в Минфин области обращение о намерении заключить генеральное соглашение (далее именуется - обращение) по форме согласно приложению 1 к настоящему Порядку.

7. Генеральное соглашение с кредитной организацией заключается Минфином области.

8. Кредитная организация прикладывает к обращению следующие документы (по описи):

1) доверенности или нотариально удостоверенные копии доверенностей на подписание обращения и генерального соглашения, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются);

2) нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати;

3) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации и всех внесенных на дату подписания обращения изменений и дополнений в учредительные документы;

4) заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия генеральной лицензии на осуществление банковских операций;

5) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера;

6) заверенная кредитной организацией копия расчета собственных средств (капитала) по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности по установленной им форме (на день подписания обращения);

7) заверенная кредитной организацией копия документа, подтверждающего включение кредитной организации в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов;

8) справка кредитной организации, подтверждающая соответствие кредитной организации требованиям, предусмотренным подпунктом 3 пункта 5 настоящего Порядка, с приложением документов, подтверждающих указанную информацию;

9) справка кредитной организации, подтверждающая отсутствие в отношении кредитной организации действующей меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с приложением документов, подтверждающих указанную информацию.

9. Обращение оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается уполномоченным на его подписание лицом и скрепляется

печатью кредитной организации.

Кредитная организация направляет обращение в Минфин области заказным письмом с уведомлением о вручении или доставляет обращение нарочным по адресу Минфина области, указанному на сайте Минфина области, - [www.minfm74.ru](http://www.minfm74.ru) (далее именуется - сайт Минфина области).

Кредитная организация несет ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления обращения и документов, указанных в настоящем Порядке.

10. При получении обращения и прилагаемых к нему документов Минфин области проверяет:

представленное обращение на соответствие форме, установленной настоящим Порядком;

наличие на обращении подписи уполномоченного на его подписание лица и оттиска печати кредитной организации;

наличие документов, указанных в пункте 8 настоящего Порядка.

11. Минфин области отказывает кредитной организации в рассмотрении обращения в случаях наличия следующих замечаний:

представленное обращение не соответствует форме, установленной настоящим Порядком;

отсутствие у лиц, подписавших обращение, полномочий на его подписание согласно прилагаемым к обращению документам;

на обращении отсутствует подпись уполномоченного на его подписание лица и (или) оттиск печати кредитной организации;

к обращению не приложены документы, указанные в пункте 8 настоящего Порядка.

12. В случае отсутствия замечаний, указанных в пункте 11 настоящего Порядка, Минфин области проверяет соответствие кредитной организации требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, а также полномочие должностных лиц кредитной организации на подписание генерального соглашения согласно прилагаемым к обращению документам.

13. Для осуществления проверки, указанной в пункте 12 настоящего Порядка, Минфин области использует документы, приложенные кредитной организацией к обращению, а также информацию, размещенную в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальных сайтах Центрального банка Российской Федерации, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

14. В случае несоответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, и (или) отсутствия полномочий должностных лиц кредитной организации на подписание генерального соглашения согласно прилагаемым к обращению документам, и (или) несоответствия сведений, содержащихся в представленных кредитной организацией документах, информации, размещенной на официальных сайтах в сети Интернет, указанных в пункте 13 настоящего Порядка, Минфин области отказывает кредитной организации в заключении генерального соглашения.

15. В случаях, указанных в пунктах 11 и 14 настоящего Порядка, Минфин области в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения обращения письменно информирует кредитную организацию об отказе в рассмотрении обращения и (или) в заключении генерального соглашения с указанием причин отказа, направляя кредитной организации письменный отказ по почтовому адресу, указанному в обращении.

При получении кредитной организацией письменного отказа повторное обращение кредитной организации может быть рассмотрено Минфином области только после устранения кредитной организацией замечаний, послуживших причиной соответствующего отказа.

16. В случае отсутствия замечаний, указанных в пунктах 11 и 14 настоящего Порядка, Минфин области заключает с кредитной организацией генеральное соглашение в следующем порядке:

1) Минфин области в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения обращения подписывает генеральное соглашение в двух экземплярах и передает их кредитной организации;

2) кредитная организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Минфина области генерального соглашения подписывает его и возвращает в Минфин области генеральное соглашение в двух экземплярах, подписанное со своей стороны;

3) Минфин области регистрирует генеральное соглашение и возвращает кредитной организации зарегистрированный экземпляр генерального соглашения.

17. Получение и возврат генерального соглашения осуществляются кредитной организацией.

18. Кредитная организация, заключившая с Минфином области генеральное соглашение, предоставляет Минфину области право на списание Центральным банком Российской Федерации в пользу Минфина области денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения Минфина области без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пени).

Кредитная организация представляет в Минфин области нотариально удостоверенные или заверенные кредитной организацией копии документов, подтверждающих предоставление Центральным банком Российской Федерации указанного права Минфину области.

19. Срок действия генерального соглашения составляет один год. По истечении срока действия генерального соглашения при надлежащем выполнении кредитной организацией всех его условий срок действия генерального соглашения продлевается на тех же условиях на тот же срок.

20. Кредитная организация вправе расторгнуть генеральное соглашение в одностороннем порядке, уведомив об этом Минфин области не позднее 5 (пяти) рабочих дней до момента расторжения генерального соглашения.

В случае если кредитная организация перестала соответствовать требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, генеральное соглашение подлежит расторжению Минфином области в одностороннем порядке с уведомлением кредитной организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней до момента расторжения генерального соглашения.

21. При наличии действующих договоров банковского депозита генеральное соглашение не может быть расторгнуто ранее дня возврата кредитной организацией всех депозитов, уплаты начисленных на сумму депозитов процентов, а также штрафов (пени), начисленных в соответствии с генеральным соглашением и договором банковского депозита.

#### IV. Подготовка к размещению средств областного бюджета на банковские депозиты

22. Распоряжением Правительства области о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты устанавливаются:

- 1) максимальный размер средств областного бюджета, планируемых к размещению на банковские депозиты;
- 2) срок размещения средств областного бюджета на банковские депозиты;
- 3) минимальная процентная ставка размещения;
- 4) минимальный размер размещаемых средств для одной заявки;
- 5) максимальное количество заявок от одной кредитной организации;
- 6) вид договора банковского депозита (срочный, до востребования).

23. Минфин области не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню приема заявок:

- 1) размещает на сайте Минфина области в информационно-телекоммуникационной сети Интернет извещение о проведении отбора заявок, содержащее сведения, указанные в пункте 22 настоящего Порядка, а также период приема заявок, включая время начала и окончания приема заявок, период проведения отбора заявок, адрес представления заявок, контактные сведения должностного лица Минфина области, ответственного за прием заявок (фамилия, имя, отчество, номер телефона, кабинета);

- 2) рассчитывает и доводит до сведения каждой кредитной организации, с которой заключено генеральное соглашение, максимально допустимую совокупную сумму средств областного бюджета, которая может размещаться на банковские депозиты в одной кредитной организации (лимит на средства), и максимальный объем денежных средств, в пределах которого кредитные организации могут подавать заявки в ходе отбора заявок (лимит на заявки), путем направления ей соответствующего письменного уведомления по адресу, указанному в генеральном соглашении.

24. Не допускаются к участию в отборе заявок кредитные организации:

- 1) не соответствующие требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка;

2) не представившие в Минфин области копии документов, указанных в пункте 18 настоящего Порядка;

3) лимит на заявки по которым устанавливается равным нулю в соответствии с пунктом 27 настоящего Порядка.

#### V. Порядок расчета лимита на средства и лимита на заявки

25. Лимит на средства рассчитывается для каждой  $i$ -ой кредитной организации, с которой заключено генеральное соглашение, по следующей формуле:

$$\text{Lim}_i = K_i \times r_i, \text{ где:}$$

$\text{Lim}_i$  - лимит на средства для  $i$ -ой кредитной организации (тыс. рублей);

$K_i$  - размер собственных средств (капитала)  $i$ -ой кредитной организации по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день расчета (тыс. рублей);

$r_i$  - коэффициент для  $i$ -ой кредитной организации, равный:

0,1 - если размер капитала  $i$ -ой кредитной организации превышает 300 млрд. рублей;

0,001 - если размер капитала  $i$ -ой кредитной организации менее 300 млрд. рублей.

Показатели  $\text{Lim}_i$ ,  $K_i$  округляются с точностью до целого числа.

Округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае если первый знак после запятой больше или равен 5, целая часть числа увеличивается на единицу; в случае если первый знак после запятой меньше 5, целая часть числа не изменяется.

26. Лимит на заявки для  $i$ -ой кредитной организации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Lim}_{zi} = \text{Lim}_i - d_i + V_i, \text{ где:}$$

$\text{Lim}_{zi}$  - лимит на заявки для  $i$ -ой кредитной организации (тыс. рублей);

$\text{Lim}_i$  - лимит на средства для  $i$ -ой кредитной организации (тыс. рублей);

$d_i$  - сумма средств областного бюджета, размещенных и (или) подлежащих размещению (по результатам ранее проведенных отборов заявок) на депозитах в  $i$ -ой кредитной организации (тыс. рублей);

$V_i$  - сумма средств областного бюджета, размещенных на депозитах в  $i$ -ой кредитной организации и подлежащих возврату до дня перечисления средств  $i$ -ой кредитной организации по итогам проведенного отбора заявок (тыс. рублей).

Количественные значения показателей  $\text{Lim}_{zi}$ ,  $\text{Lim}_i$ ,  $d_i$ ,  $V_i$  округляются с точностью до целого числа.

Округление производится по правилам математического округления, а



именно: в случае если первый знак после запятой больше или равен 5, целая часть числа увеличивается на единицу; в случае если первый знак после запятой меньше 5, целая часть числа не изменяется.

27. Лимит на заявки устанавливается равным нулю в случаях:

1) превышения минимального размера размещаемых средств для одной заявки над лимитом на заявки, рассчитанным для *i*-ой кредитной организации на дату проведения отбора заявок;

2) направления Минфином области в соответствии с настоящим Порядком кредитной организации или получения от кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть генеральное соглашение.

## VI. Проведение отбора заявок

28. Кредитные организации в срок, установленный в извещении о проведении отбора заявок, представляют в Минфин области заявки по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

29. К заявке прилагаются документы, указанные в пункте 8 настоящего Порядка, в случае если на момент подачи заявки изменилось содержание указанных документов и (или) закончился срок их действия, а также заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия доверенности на подписание заявки и договора банковского депозита (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются).

Ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления заявки и документов, предусмотренных настоящим пунктом, несет кредитная организация.

30. Заявки подаются в Минфин области в запечатанном конверте, на котором указывается формулировка «Заявка на участие в отборе заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита (дата и номер извещения о проведении отбора заявок)».

31. Размер денежных средств, указанный в заявке, не может быть меньше минимального размера размещаемых средств для одной заявки, указанного в извещении о проведении отбора заявок.

Совокупный размер денежных средств, указанный в заявках одной кредитной организации, не должен превышать значения лимита на заявки, доведенного в соответствии с подпунктом 2 пункта 23 настоящего Порядка.

32. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения, указанной в извещении о проведении отбора заявок.

33. Заявки принимаются и регистрируются Минфином области в журнале регистрации заявок в порядке очередности их поступления с указанием даты и времени их поступления.

34. Кредитная организация, направившая заявку, вправе ее отозвать до окончания установленного срока приема таких заявок без права повторной подачи заявок в данном отборе.

35. Минфин области по истечении срока окончания приема заявок, установленного для проведения отбора заявок, вскрывает конверты с заявками, проверяет их на предмет соответствия требованиям, установленным настоящим Порядком, а также проверяет соответствие кредитных организаций, заключивших генеральные соглашения, требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, формирует список кредитных организаций, чьи заявки допускаются к участию в отборе.

Заявки, поданные с нарушением требований, установленных пунктами 28 - 32 настоящего Порядка, в отборе заявок не участвуют, о чем Минфин области в течение 2 (двух) рабочих дней после дня окончания приема заявок письменно извещает кредитную организацию.

36. Минфин области не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня окончания приема заявок формирует сводный реестр заявок, ранжирует их по процентным ставкам размещения по мере убывания, устанавливает значение процентной ставки отсечения (далее именуется - ставка отсечения) и принимает решение об удовлетворении заявок, в которых указаны процентные ставки не ниже ставки отсечения.

В случае проведения нескольких отборов заявок в один день сводный реестр заявок формируется отдельно по каждому отбору заявок, представленных кредитными организациями в рамках соответствующего извещения, предусмотренного подпунктом 1 пункта 23 настоящего Порядка.

Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, отклоняются.

В случае если совокупный размер средств по удовлетворенным заявкам превышает максимальный размер средств областного бюджета, размещаемых на банковские депозиты, договор банковского депозита по удовлетворенной заявке, оказавшейся последней в очередности удовлетворенных заявок, заключается на сумму денежных средств, рассчитанную как разница между максимальным размером средств областного бюджета, размещаемых на банковские депозиты, и совокупным размером средств по удовлетворенным заявкам, уменьшенным на сумму, заявленную в заявке, оказавшейся последней в очередности удовлетворенных заявок.

В случае если заявки двух и более кредитных организаций содержат одинаковые предложения по процентным ставкам, удовлетворяются заявки, поступившие ранее других по дате и времени по отношению к остальным заявкам.

37. В случае если подано менее двух заявок на заключение договора банковского депозита либо все заявки отклонены, Минфин области принимает решение о признании отбора заявок несостоявшимся.

В случае если отбор заявок признан несостоявшимся в связи с тем, что только одна кредитная организация подала заявку, соответствующую установленным требованиям, договор банковского депозита заключается с такой кредитной организацией в соответствии с настоящим Порядком.

38. Минфин области отказывается от проведения отбора и приема заявок,

заключения договора банковского депозита на любом этапе до момента заключения договора банковского депозита при принятии Правительством области решения об отказе от размещения средств областного бюджета на банковские депозиты с размещением данной информации на сайте Минфина области в течение одного рабочего дня со дня принятия указанного решения Правительством области.

39. Информация об итогах проведения отбора заявок размещается на сайте Минфина области в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем подведения итогов проведения отбора заявок.

Минфин области в установленный настоящим пунктом срок направляет уведомления кредитным организациям, заявки которых удовлетворены, о необходимости направления в Минфин области проектов договоров банковского депозита. Уведомления направляются по адресам электронной почты кредитных организаций, указанным в заявках.

В случае удовлетворения Минфином области заявки в соответствии с абзацем четвертым пункта 36 настоящего Порядка в объеме меньшем, чем указано в заявке, кредитная организация вправе отказаться от заключения договора банковского депозита с доставкой письменного сообщения об этом нарочным по адресу Минфина области, указанному на сайте Минфина области, не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Минфина области уведомления, предусмотренного настоящим пунктом.

## VII. Заключение договоров банковского депозита

40. Договоры банковского депозита заключаются Минфином области в виде срочного договора либо договора до востребования.

41. По срочному договору банковского депозита предусматривается возврат кредитной организацией суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита по истечении срока договора банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Порядком, генеральным соглашением и договором банковского депозита.

По срочному договору банковского депозита Минфин области вправе предусмотреть условие досрочного возврата кредитной организацией суммы депозита и уплаты процентов на сумму депозита по первому требованию Минфина области в любой рабочий день срока действия договора банковского депозита.

В случае возврата депозита до истечения срока действия срочного договора банковского депозита проценты по депозиту рассчитываются по процентной ставке не менее установленной кредитной организацией процентной ставки по вкладам (депозитам) до востребования, действующей на дату отзыва депозита, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 49 настоящего Порядка.

42. По договору банковского депозита до востребования предусматривается возврат кредитной организацией суммы депозита (части

суммы депозита) с уплатой процентов на сумму депозита (часть суммы депозита) по первому требованию Минфина области в любой рабочий день срока действия договора банковского депозита до востребования.

43. Договором банковского депозита предусматривается обязанность кредитной организации сообщать Минфину области о возникновении фактов несоответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, в течение одного рабочего дня со дня возникновения таких фактов путем направления письменного сообщения нарочным по адресу Минфина области, указанному на сайте Минфина области.

44. Кредитная организация не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Минфина области уведомления, предусмотренного пунктом 39 настоящего Порядка, направляет проекты договоров банковского депозита в Минфин области.

45. Минфин области в соответствии с условиями генерального соглашения в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем получения проектов договоров банковского депозита, рассматривает их и в случае отсутствия замечаний подписывает проекты договоров банковского депозита и передает их для подписания соответствующим кредитным организациям.

46. Кредитная организация не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Минфина области проектов договоров банковского депозита подписывает их и возвращает один экземпляр подписанного договора банковского депозита Минфину области.

Получение и возврат договоров банковского депозита осуществляются кредитной организацией.

47. Договоры банковского депозита заключаются по процентным ставкам, указанным в заявках, но не ниже ставки отсечения, и на суммы денежных средств, указанные в заявках, за исключением случая, предусмотренного абзацем четвертым пункта 36 настоящего Порядка.

48. Минфин области ведет сводный реестр договоров банковского депозита, заключенных с кредитными организациями, учет средств, размещенных на депозитах кредитных организаций, начисленных и полученных доходов в виде процентов.

49. В случае возникновения факта несоответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктом 5 настоящего Порядка, договор банковского депозита досрочно расторгается и сумма депозита и начисленные на сумму депозита проценты подлежат возврату с сохранением процентной ставки, установленной договором банковского депозита.

## VIII. Проведение расчетов по договорам банковского депозита

50. Минфин области перечисляет средства областного бюджета на счет кредитной организации после заключения с ней договора банковского депозита.

51. Кредитная организация на основании договора банковского депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Минфину области депозитный счет и представляет Минфину области выписку с указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору банковского депозита.

Кредитная организация также представляет Минфину области выписку со счета в случаях снятия Минфином области средств по счету, а также закрытия депозитного счета.

52. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся кредитной организацией в день возврата средств, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата средств по иным основаниям, установленным настоящим Порядком, генеральным соглашением и договором банковского депозита.

53. Досрочный возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита по инициативе кредитной организации до истечения срока действия договора банковского депозита не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных договором банковского депозита.

54. В случае досрочного возврата суммы депозита по срочному договору банковского депозита, а также возврата суммы депозита (части суммы депозита) по договору банковского депозита до востребования в течение срока его действия Минфин области направляет кредитной организации не позднее чем за один рабочий день до предполагаемой даты досрочного возврата письменное требование о возврате средств областного бюджета, размещенных на банковских депозитах, с указанием требуемой к возврату суммы депозита, даты и времени возврата средств областного бюджета.

Кредитная организация возвращает Минфину области средства областного бюджета в срок, указанный в требовании, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта.

55. При досрочном возврате суммы депозита проценты начисляются по процентной ставке, предусмотренной договором банковского депозита, исходя из количества дней, в течение которых средства областного бюджета находились на банковском депозите, с учетом положений настоящего Порядка.

56. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся кредитной организацией на счет Минфина области в соответствии с реквизитами, указанными в генеральном соглашении и договоре банковского депозита.

57. Обязательства кредитной организации по возврату Минфину области суммы депозита и уплате процентов на сумму депозита считаются исполненными в момент зачисления суммы депозита и суммы процентов на счет Минфина области.

58. Штрафные проценты (пеня) уплачиваются кредитной организацией за каждый день просрочки возврата суммы депозита и уплаты процентов на сумму депозита в размере, установленном в договоре банковского депозита, но не менее 0,05 процента от суммы неисполненных обязательств.

Уплата штрафных процентов (пени) не освобождает кредитную организацию от выполнения обязательств по генеральному соглашению и договору банковского депозита.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1  
к Порядку размещения средств  
областного бюджета  
на банковские депозиты

На бланке кредитной организации  
Дата, исходящий номер

Министерство финансов  
Челябинской области

Обращение  
о намерении заключить генеральное соглашение  
о размещении средств областного бюджета  
на банковские депозиты

Настоящим \_\_\_\_\_  
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной  
организации)

выражает намерение заключить генеральное соглашение с Министерством финансов Челябинской области о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты.

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)  
сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства областного бюджета на банковские депозиты, установленным постановлением Правительства Челябинской области от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О Порядке размещения средств областного бюджета на банковские депозиты», в части:

1) наличия генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций:

\_\_\_\_\_ ;  
(дата, номер)  
2) наличия собственных средств (капитала) \_\_\_\_\_  
тыс. рублей на день подписания обращения;

3) нахождения под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации и (или) заключения с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» договора субординированного займа и предоставления облигаций федерального займа либо заключения договора о приобретении привилегированных акций кредитной организации и оплаты таких акций облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации, предусмотренных статьями 3 и 3<sup>2</sup> Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании

вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (указываются оба требования при соответствии кредитной организации двум требованиям одновременно, в случае если кредитная организация соответствует одному из требований, в обращении указывается необходимое требование);

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

5) участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

6) отсутствия действующей меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Адрес места нахождения: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес для получения корреспонденции от Министерства финансов Челябинской области: \_\_\_\_\_

Реквизиты корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации и наименование подразделения Центрального банка Российской Федерации:

№ \_\_\_\_\_

(наименование подразделения, ИНН, КПП, БИК)

К настоящему обращению прилагаются:

1) доверенности на подписание обращения и генерального соглашения, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются), на \_\_ листах;

2) нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати на \_\_ листах;

3) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации и всех внесенных на дату подписания обращения изменений и дополнений на \_\_ листах;

4) заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия генеральной лицензии на осуществление банковских операций на \_\_ листах;

5) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера, на \_\_ листах;

6) заверенная кредитной организацией копия расчета собственных



средств (капитала) по имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности по установленной им форме (на день подписания обращения) на \_\_ листах;

7) заверенная кредитной организацией копия документа, подтверждающего включение кредитной организации в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов, на \_\_ листах;

8) справка кредитной организации, подтверждающая отсутствие в отношении кредитной организации действующей меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также документы, подтверждающие указанную информацию, на \_\_ листах;

9) справка кредитной организации, подтверждающая соответствие кредитной организации требованиям, предусмотренным подпунктом 4 пункта 5 Порядка размещения средств областного бюджета на банковские депозиты, утвержденного постановлением Правительства Челябинской области от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О Порядке размещения средств областного бюджета на банковские депозиты», а также документы, подтверждающие указанную информацию, на \_\_ листах.

Руководитель  
кредитной организации  
(уполномоченное лицо  
кредитной организации)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель:

\_\_\_\_\_  
(подпись, Ф.И.О.)  
Телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ 2  
к Порядку размещения средств  
областного бюджета  
на банковские депозиты

Заявка  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
на участие в отборе заявок  
кредитных организаций на заключение  
договора банковского депозита

(полное наименование кредитной организации)

по извещению Министерства финансов  
Челябинской области о проведении отбора  
заявок кредитных организаций  
на заключение договоров банковского депозита  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_),  
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)  
генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на  
осуществление банковских операций \_\_\_\_\_;  
(дата выдачи и номер)

юридический адрес: \_\_\_\_\_;  
почтовый адрес для получения корреспонденции: \_\_\_\_\_;  
адрес электронной почты: \_\_\_\_\_;  
платежные реквизиты: \_\_\_\_\_;

(номер корреспондентского счета кредитной организации в подразделении  
Центрального банка Российской Федерации, БИК, ИНН, КПП)  
размер собственных средств (капитала) \_\_\_\_\_;  
(в тыс. 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 \_\_\_\_\_  
(есть/нет);

наличие заключенного с государственной корпорацией «Агентство по  
страхованию вкладов» договора субординированного займа и предоставление  
облигаций федерального займа либо заключение договора о приобретении  
привилегированных акций кредитной организации и оплата таких акций  
облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации,  
предусмотренных статьями 3 и 3<sup>2</sup> Федерального закона от 29 декабря 2014 года  
№ 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» \_\_\_\_\_;

(есть/нет)

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

(есть/нет)

участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» \_\_\_\_\_

(да/нет)

сообщает об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

сообщает об отсутствии нарушений генерального соглашения о размещении средств областного бюджета на банковские депозиты, заключенного с Министерством финансов Челябинской области, от «\_\_»\_\_20\_\_ г. № \_\_\_\_\_;

выражает согласие на проведение проверки соответствия кредитной организации требованиям, установленным постановлением Правительства Челябинской области от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О Порядке размещения средств областного бюджета на банковские депозиты», в целях размещения средств областного бюджета на банковские депозиты;

предлагает разместить на депозит \_\_\_\_\_

(полное наименование кредитной организации)

средства областного бюджета в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) тыс. рублей

(сумма цифрами и прописью)

под процентную ставку в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процента(ов) годовых

(цифрами и прописью)

со сроком размещения (включая дату размещения и дату возврата средств)

\_\_\_ дней с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подтверждаем, что вся информация, содержащаяся в настоящей заявке, является полной и достоверной.

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)

Руководитель  
кредитной организации  
(уполномоченное лицо  
кредитной организации)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель:

\_\_\_\_\_  
(подпись, Ф.И.О.)

Телефон: (\_\_\_\_) \_\_\_\_\_