

УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
«06» апреля 2018 г.
(протокол № 53)
С изменениями от
«28» сентября 2018 г.
(протокол № 63), от
«28» апреля 2022 г.
(протокол № 133), от
«20» марта 2025 г.
(протокол № 174), от
«24» марта 2026 г.
(протокол № 188)

**ПОРЯДОК
РАБОТЫ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» НА БАНКОВСКИХ
ДЕПОЗИТАХ**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок, разработанный в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 20.03.2018 № 309 «Об установлении требований к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств», устанавливает порядок заключения и расторжения генерального соглашения между кредитной организацией и акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» о размещении средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на банковских депозитах (далее – Генеральное соглашение), порядок расчета для кредитной организации лимита размещения средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) на банковских депозитах, порядок проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение с Корпорацией договоров банковского депозита, форму заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита, порядок заключения кредитными организациями с Корпорацией договоров банковского депозита и проведения расчетов по договорам банковского депозита, за исключением кредитных организаций, являющихся квалифицированными центральными контрагентами в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

1.2. Размещение средств Корпорации на банковских депозитах осуществляется Корпорацией в кредитных организациях, заключивших с Корпорацией Генеральное соглашение.

1.3. Генеральное соглашение заключается Корпорацией с кредитными организациями, соответствующими требованиям, установленным пунктами 4 и 6 Инвестиционной декларации акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и пунктами 2 и 3 Правил размещения средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на банковских депозитах к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства Корпорации на банковских депозитах (далее – Требования).

1.4. Размещение средств Корпорации на банковских депозитах в кредитных организациях, заключивших Генеральные соглашения и соответствующих Требованиям, осуществляется Корпорацией после проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее – Заявки) и заключения договоров банковского депозита.

1.5. Проведение отбора Заявок и заключение договоров банковского депозита осуществляются с учетом требований настоящего Порядка в электронном виде с использованием информационных программно-технических средств.

Информационные программно-технические средства предоставляются организатором торгов на рынке ценных бумаг (биржей), утверждаемым Правлением Корпорации (далее – Биржа).

Биржа также предоставляет информационные программно-технические средства для доведения лимита размещения средств Корпорации на банковских депозитах (далее – Лимит размещения средств) до сведения кредитных организаций, а также обмена иными документами.

1.6. Корпорация уведомляет кредитные организации, заключившие с ней Генеральные соглашения, о привлечении Биржи к проведению отбора Заявок.

Корпорация уведомляет Биржу о кредитных организациях, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения.

Биржа уведомляет Корпорацию о кредитных организациях из числа заключивших Генеральное соглашение, оснащенных информационными программно-техническими средствами Биржи.

1.7. Проведение отбора Заявок осуществляется Корпорацией в открытой форме.

Отбор Заявок в открытой форме проводится Корпорацией в два этапа – в предварительном режиме и в режиме конкуренции.

При проведении отбора Заявок в открытой форме кредитным организациям доступна информация обо всех Заявках, направленных кредитными организациями, без указания наименований кредитных организаций.

1.8. Договоры банковского депозита заключаются по решению Корпорации в виде срочного или особого договора. Изменение вида договора банковского депозита в течение срока его действия не допускается.

По срочному договору банковского депозита возврат кредитной организацией суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита Корпорации осуществляются по истечении срока договора банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Порядком и подпунктом 6.1.3 и 6.1.4 Генерального соглашения.

По особому договору банковского депозита Корпорация имеет право на досрочный возврат суммы депозита с уплатой процентов на сумму депозита в любой рабочий день действия договора банковского депозита. К особому договору банковского депозита применяются условия досрочного изъятия средств, предусмотренные подпунктом 6.1.5 Генерального соглашения.

2. Подготовка и представление Обращения

2.1. Кредитная организация, соответствующая Требованиям и намеренная привлекать средства Корпорации на банковские депозиты, представляет в Корпорацию письменное обращение о намерении заключить с Корпорацией генеральное соглашение о размещении средств Корпорации на банковских депозитах (далее – Обращение).

Обращение подготавливается кредитной организацией по форме согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

2.2. Кредитная организация прикладывает к Обращению:

а) заверенную кредитной организацией или нотариально удостоверенную копию универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации;

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

г) доверенности на подписание Обращения и Генерального соглашения, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при подписании руководителем кредитной организации не требуются);

д) нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати кредитной организации.

2.3. Кредитная организация в целях включения в условия Генерального соглашения указывает в Обращении реквизиты ее корреспондентского счета или корреспондентского субсчета, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации, для перечисления Корпорацией средств, размещаемых на банковских депозитах.

2.4. Обращение оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и скрепляется печатью кредитной организации.

2.5. Кредитная организация направляет Обращение в Корпорацию заказным письмом с уведомлением о вручении или доставляет Обращение по адресу Корпорации для принятия корреспонденции, указанному на официальном сайте Корпорации в сети Интернет.

3. Рассмотрение Обращения, заключение и расторжение Генерального соглашения

3.1. При получении Обращения Корпорация проверяет:

а) соответствие Обращения форме, установленной приложением № 1 к настоящему Порядку;

б) наличие на Обращении подписи уполномоченного лица и оттиска печати кредитной организации;

в) наличие документов, указанных в пункте 2.2 настоящего Порядка;

г) наличие в отношении кредитной организации ограничений на рассмотрение Обращения и заключение Генерального соглашения, указанных в пунктах 3.10, 3.13 и 3.14 настоящего Порядка.

3.2. Корпорация отказывает кредитной организации в рассмотрении Обращения в случае, если:

а) Обращение не соответствует форме, установленной приложением № 1 к настоящему Порядку;

б) на Обращении отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати кредитной организации;

в) к Обращению не приложены документы, указанные в пункте 2.2

настоящего Порядка;

г) в отношении кредитной организации действуют ограничения на рассмотрение Обращения и заключение Генерального соглашения, указанные в пунктах 3.10, 3.13 и 3.14 настоящего Порядка.

3.3. В случае отсутствия замечаний, указанных в пункте 3.2 настоящего Порядка, Корпорация рассматривает Обращение на соответствие кредитной организации Требованиям.

3.4. Для проверки соответствия кредитной организации Требованиям в части наличия у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 90 000 000 000 (девятьдесят миллиардов) рублей Корпорацией используются данные отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую проверке.

3.5. Для проверки соответствия кредитной организации Требованиям в части одновременного наличия не менее двух кредитных рейтингов не ниже уровня A-(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), или не ниже уровня ruA- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или не ниже уровня A-.ru по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня A-|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» Корпорацией используются данные указанных рейтинговых агентств на день проверки.

3.6. Корпорация отказывает кредитной организации в заключении Генерального соглашения в случае, если:

а) не установлено право подписи Генерального соглашения уполномоченными лицами кредитной организации согласно прилагаемым к Обращению документам;

б) кредитная организация не соответствует Требованиям.

3.7. В случае отсутствия замечаний к Обращению и соответствия кредитной организации Требованиям Корпорация заключает с кредитной организацией Генеральное соглашение в следующем порядке:

3.7.1. Корпорация в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Обращения подписывает Генеральное соглашение в соответствии с формой, установленной приложением № 4 к настоящему Порядку, и информирует кредитную организацию о месте и времени передачи Корпорацией кредитной организации Генерального соглашения, а также о месте и времени возврата Корпорации кредитной организацией Генерального соглашения, подписанного с ее стороны.

3.7.2. Кредитная организация получает Генеральное соглашение от Корпорации в порядке, указанном в подпункте 3.7.1 настоящего Порядка.

3.7.3. Кредитная организация не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Корпорации Генерального соглашения возвращает в

порядке, указанном в подпункте 3.7.1 настоящего Порядка, в Корпорацию Генеральное соглашение в двух экземплярах, подписанное со своей стороны.

3.7.4. Корпорация регистрирует Генеральное соглашение и возвращает кредитной организации зарегистрированный экземпляр Генерального соглашения.

3.8. Получение и возврат Генерального соглашения осуществляются кредитной организацией самостоятельно.

3.9. В случаях, указанных в пунктах 3.2 и 3.6 настоящего Порядка, Корпорация в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Обращения письменно информирует кредитную организацию об отказе в рассмотрении Обращения или отказе в заключении Генерального соглашения с указанием причин отказа по почтовому адресу, указанному в Обращении.

3.10. В случае принятия Корпорацией решения об отказе кредитной организации в заключении Генерального соглашения в соответствии с пунктами 3.2 и 3.6 настоящего Порядка повторное Обращение рассматривается Корпорацией не ранее двух месяцев со дня принятия решения об отказе.

3.11. Кредитная организация, заключившая с Корпорацией Генеральное соглашение, предоставляет Корпорации копию заключенного с Центральным банком Российской Федерации дополнительного соглашения к договору корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации о предоставлении права на списание Центральным банком Российской Федерации в пользу Корпорации денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пени).

При указании в Генеральном соглашении реквизитов корреспондентского субсчета кредитной организации, открытого в Центральном банке Российской Федерации, кредитная организация предоставляет Корпорации копии заключенных с Центральным банком Российской Федерации указанных дополнительных соглашений как к договору корреспондентского субсчета кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, указанного в Генеральном соглашении, так и к договору корреспондентского счета кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации.

3.12. Корпорация в случае непредоставления кредитной организацией копии (копий) дополнительного соглашения, указанного в пункте 3.11 настоящего Порядка, не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

3.13. Корпорация расторгает Генеральное соглашение в случае двукратного несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по договорам банковского депозита. В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено Корпорацией не ранее шести месяцев со дня расторжения Генерального соглашения.

3.14. Срок действия Генерального соглашения составляет один год. По истечении срока действия Генерального соглашения при выполнении кредитной организацией всех его условий Генеральное соглашение продлевается на тех же условиях на тот же срок. Продление срока действия Генерального соглашения может осуществляться неоднократно.

Генеральное соглашение не подлежит продлению, если кредитная организация в течение года со дня вступления Генерального соглашения в силу ни разу не приняла участие в проводимых Корпорацией отборах Заявок. В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено Корпорацией с такой кредитной организацией не ранее шести месяцев со дня прекращения действия Генерального соглашения.

3.15. В случае расторжения Генерального соглашения сторона, расторгающая Генеральное соглашение, предварительно письменно уведомляет об этом другую сторону.

Со дня направления кредитной организации или получения от кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Генеральное соглашение Корпорация не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

4. Подготовка к отбору Заявок

4.1. Корпорация на основании данных о ликвидной позиции Корпорации и конъюнктуре финансовых рынков, об объеме средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах, о сроке размещения и процентной ставке размещения средств Корпорации на банковских депозитах принимает решение о проведении отбора Заявок, которое включает:

- а) дату проведения отбора Заявок;
- б) максимальный размер средств Корпорации, размещаемых на банковские депозиты;
- в) срок размещения (включая дату внесения средств и дату возврата средств);
- г) минимальную процентную ставку размещения;
- д) условия заключения договора банковского депозита (срочный или особый);
- е) минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки;
- ж) максимальное количество Заявок от одной кредитной организации;
- з) расписание отбора Заявок.

4.2. Расписание отбора Заявок включает сведения о времени начала и окончания приема Заявок в предварительном режиме, о времени начала и окончания приема Заявок в режиме конкуренции, о времени формирования сводного реестра Заявок, о времени установления значения процентной ставки отсечения или о признании отбора Заявок несостоявшимся, о времени направления кредитным организациям оферты на заключение договора банковского депозита (далее – Оферта), о времени получения от кредитных организаций акцепта Оферты и иные сведения, необходимые для проведения отбора Заявок.

4.3. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о проведении отбора Заявок, указанную в пункте 4.1 настоящего Порядка. Информация, указанная в подпункте «г» пункта 4.1 настоящего Порядка, по решению Правления Корпорации может быть исключена из перечня размещаемой информации.

4.4. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок доводит информацию о проведении отбора Заявок, указанную в пункте 4.1 настоящего Порядка, до сведения кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения. Информация, указанная в подпункте «г» пункта 4.1 настоящего Порядка, по решению Правления Корпорации может не направляться кредитным организациям, заключившим с Корпорацией Генеральные соглашения.

4.5. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок проверяет соответствие кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, Требованиям. Для проверки соответствия Требованиям используется отчетность кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую проверке.

В случае выявления несоответствия кредитной организации, заключившей с Корпорацией Генеральное соглашение, Требованиям Корпорация не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

4.6. Корпорация за исключением случая, указанного в пункте 4.9 настоящего Порядка, не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, рассчитывает для каждой кредитной организации, с которой заключено Генеральное соглашение, Лимит размещения средств.

4.7. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок доводит информацию о Лимите размещения средств до сведения кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения.

4.8. Корпорация вправе в один день проводить несколько отборов Заявок.

4.9. В случае проведения в один день нескольких отборов Заявок Лимит размещения средств рассчитывается и доводится Корпорацией до сведения кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, в следующем порядке:

4.9.1. Для первого отбора Заявок – в соответствии с условиями, указанными в пунктах 4.6 и 4.7 настоящего Порядка.

4.9.2. Для последующего отбора Заявок – после окончания предыдущего отбора Заявок.

5. Расчет Лимита размещения средств

5.1. Лимит размещения средств включает максимальный размер средств, в пределах которого кредитная организация вправе подавать Заявки в ходе проведения отбора Заявок (далее – Лимит на заявки), и максимально допустимый совокупный размер средств, в пределах

которого средства Корпорации могут размещаться на банковских депозитах в кредитной организации (далее – Лимит на средства).

5.2. Лимит на средства для i -й кредитной организации рассчитывается по формуле:

$$\text{Lim}_{Ai} = \min(\text{Lim1}_{Ai}; \text{Lim2})$$

$$\text{Lim1}_{Ai} = r_i \times K_i,$$

$$\text{Lim2} = 10\% \times \text{ЧА}_{\text{Корп}},$$

где:

Lim_{Ai} – Лимит на средства для i -й кредитной организации (млн рублей);

Lim1_{Ai} – расчетный Лимит на средства для i -й кредитной организации (млн рублей);

Lim2 – лимит соотношения стоимости чистых активов (не применяется для кредитных организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации и/или Центрального банка Российской Федерации);

r_i – коэффициент для i -й кредитной организации, равный:

0,4 – если i -я кредитная организация имеет кредитный рейтинг уровня AAA(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), или уровня ruAAA по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или уровня AAA.ru по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или уровня AAA|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»;

0,2 – если i -я кредитная организация имеет кредитный рейтинг не ниже уровня AA-(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), или не ниже уровня ruAA- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или не ниже уровня AA-.ru по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня AA-|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»;

0,1 – если i -я кредитная организация имеет кредитный рейтинг не ниже уровня A-(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня A-|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»;

Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), либо не ниже уровня ruA- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или не ниже уровня A-.ru по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня A-|ru| по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство».

В случае наличия у кредитной организации кредитных рейтингов разного уровня, соответствующих критериям для расчета Лимита на средства, в качестве g_i используется коэффициент, соответствующий минимальному из установленных рейтингов;

K_i – размер собственных средств (капитала) i -й кредитной организации (млн рублей) согласно отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета;

$ЧА_{\text{Корп}}$ – стоимость чистых активов Корпорации по данным бухгалтерского баланса Корпорации на отчетную дату, определяемая в соответствии с требованиями постановления Правительства Российской Федерации от 07.03.2018 № 235 «Об утверждении числовых значений и Правил расчета нормативов, указанных в части 11.4 статьи 25.1 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также порядка и сроков раскрытия информации об их соблюдении акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и направления заключения аудиторской организации о результатах проверки соблюдения указанных нормативов в Правительство Российской Федерации»;

Для целей расчета лимитов в соответствии с настоящим пунктом наличие прямого или косвенного контроля Российской Федерации и/или Центрального банка Российской Федерации над кредитной организацией подтверждается письменными сведениями, полученными Корпорацией от данной кредитной организации.

Показатели Lim_{Ai} и K_i округляются по правилам математического округления с точностью до целого числа миллионов рублей.

5.3. Рассчитанный в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Порядка Лимит на средства может корректироваться в меньшую сторону в зависимости от:

- оценки финансового положения кредитной организации на основании методики Корпорации;

- фактического использования и планов по использованию лимитов на кредитную организацию в рамках инструментов и программ Корпорации, направленных на оказание финансовой поддержки субъектов МСП при предоставлении Корпорацией гарантий и поручительств;

- иных факторов риска, обусловленных макроэкономическими факторами и/или индивидуальными рисками в отношении кредитной

организации.

5.4. Лимиты на средства для кредитных организаций рассматриваются и утверждаются Правлением Корпорации ежемесячно.

5.5. Лимит на заявки для i -й кредитной организации рассчитывается по формуле:

$$\text{Lim}_{Z_i} = \text{Lim}_{A_i} - d_i + v_i,$$

где:

Lim_{Z_i} – Лимит на заявки для i -й кредитной организации (млн рублей);

d_i – сумма средств Корпорации, размещенных и подлежащих размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации (млн рублей), рассчитываемая по формуле:

$$d_i = (d_{i,x} + d_{i,y} + d_{i,z}) / 1\,000\,000,$$

где:

$d_{i,x}$ – сумма средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации на начало рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок (руб. и коп.);

$d_{i,y}$ – сумма средств Корпорации, подлежащих размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации в рабочий день, предшествующий дню проведения отбора Заявок (руб. и коп.);

$d_{i,z}$ – сумма средств Корпорации, подлежащих размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации в день проведения отбора Заявок (руб. и коп.);

v_i – сумма средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации и подлежащих возврату (млн рублей), рассчитываемая по формуле:

$$v_i = (v_{i,x} + v_{i,y} + v_{i,z}) / 1\,000\,000,$$

где:

$v_{i,x}$ – сумма средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации, подлежащих возврату i -й кредитной организацией в рабочий день, предшествующий дню проведения отбора Заявок (руб. и коп.);

$v_{i,y}$ – сумма средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации, подлежащих возврату i -й кредитной организацией в день проведения отбора Заявок (руб. и коп.);

$v_{i,z}$ – сумма средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации, подлежащих возврату i -й кредитной организацией в день перечисления средств i -й кредитной организации по итогам проведенного отбора Заявок (руб. и коп.).

Показатели Lim_{z_i} , d_i и v_i округляются с точностью до целого числа по правилам математического округления.

5.6. В случае если размер рассчитанного для кредитной организации Лимита на заявки составляет величину меньшую, чем минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки, установленный для отбора Заявок, Лимит на заявки для кредитной организации устанавливается равным нулю.

5.7. В случаях, указанных в пунктах 3.12, 3.15 и 5 настоящего Порядка, кредитная организация не допускается Корпорацией к участию в отборе Заявок путем установления для кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю.

5.8. Лимит на заявки для двух ближайших по времени отборов Заявок устанавливается для кредитной организации равным нулю в случаях, указанных в пунктах 7.8 и 8.11 настоящего Порядка.

6. Проведение отбора Заявок

6.1. Кредитные организации, заключившие с Корпорацией Генеральное соглашение и получившие Лимит размещения средств, в день проведения отбора Заявок в соответствии с расписанием отбора Заявок направляют Корпорации Заявки.

Направление и прием Заявок осуществляются в соответствии со временем начала и окончания приема Заявок, определенным расписанием отбора Заявок.

Заявка подготавливается кредитной организацией по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

6.2. Размер денежных средств, указанный в Заявке, не может быть меньше минимального размера размещаемых средств для одной Заявки, установленного Корпорацией для проводимого отбора Заявок.

6.3. Совокупный размер денежных средств, указанный в Заявках одной кредитной организации, не должен превышать значения Лимита на заявки, утверждаемого Правлением Корпорации.

6.4. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в Заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения, установленной Корпорацией для проводимого отбора Заявок.

6.5. При проведении отбора Заявок действует следующий порядок направления и приема Заявок:

6.5.1. В предварительном режиме Заявки принимаются в порядке очередности поступления до момента исчерпания кредитной организацией Лимита на заявки или до окончания времени приема Заявок в количестве, не превышающем максимальное количество Заявок от одной кредитной организации, установленное Корпорацией для проводимого отбора Заявок.

Кредитная организация вправе отозвать Заявку до времени окончания приема Заявок в предварительном режиме.

6.5.2. По окончании предварительного режима начинается режим конкуренции на повышение процентных ставок, указанных в Заявках, направленных кредитными организациями в предварительном режиме.

6.5.3. Со времени начала режима конкуренции и до его окончания кредитная организация вправе отозвать Заявку, поданную в предварительном режиме, и направить взамен другую Заявку. В новой Заявке кредитная организация вправе повысить процентную ставку без изменения других параметров Заявки.

6.5.4. До окончания времени приема Заявок в режиме конкуренции кредитная организация вправе отзывать Заявки и направлять взамен другие Заявки неограниченное число раз.

6.5.5. В режиме конкуренции кредитная организация не вправе отозвать Заявку, поданную в предварительном режиме, без направления новой Заявки.

6.5.6. В режиме конкуренции Заявки принимаются в порядке очередности поступления до окончания времени приема Заявок.

6.6. Заявки, поданные с нарушением требований, предусмотренных пунктами 6.1–6.5 настоящего Порядка, не рассматриваются.

6.7. По окончании времени приема Заявок в соответствии с расписанием отбора Заявок Биржа формирует сводный реестр Заявок, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным пунктами 6.1–6.5 настоящего Порядка.

6.8. Корпорация в соответствии с расписанием отбора Заявок на основании полученного от Биржи сводного реестра Заявок, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным пунктами 6.1–6.5 настоящего Порядка, устанавливает значение процентной ставки отсеечения или признает отбор Заявок несостоявшимся.

6.9. Решение о признании отбора Заявок несостоявшимся принимается в случае отсутствия Заявок либо в случае, если процентные ставки, указанные во всех принятых Заявках, ниже процентной ставки отсеечения.

6.10. Решение, указанное в пункте 6.9 настоящего Порядка, в соответствии с расписанием отбора Заявок направляется Корпорацией по каналам электронной связи на Биржу, которая доводит данную информацию до сведения кредитных организаций, Заявки которых включены в сводный реестр Заявок.

7. Заключение договоров банковского депозита

7.1. Корпорация в соответствии с условиями Генерального соглашения, требованиями настоящего Порядка, а также на основании установленного значения процентной ставки отсеечения или решения о признании отбора Заявок состоявшимся не позднее рабочего дня проведения отбора Заявок, заключает с кредитными организациями договоры банковского депозита.

7.2. Договор банковского депозита заключается по процентной ставке, указанной в Заявке, но не ниже процентной ставки отсеечения.

7.3. Договор банковского депозита заключается на размер денежных средств, указанный в Заявке.

7.4. В случае если совокупный размер средств в Заявках, содержащих процентные ставки не ниже процентной ставки отсеечения, превышает максимальный размер средств Корпорации, размещаемых на

банковских депозитах, договоры банковского депозита по Заявкам, содержащим процентные ставки, равные процентной ставке отсекающей, заключаются на размер денежных средств, рассчитанный пропорционально долям указанных Заявок в общем объеме Заявок, содержащих процентные ставки, равные процентной ставке отсекающей.

7.5. Корпорация в соответствии с расписанием отбора Заявок на основании Заявки кредитной организации обеспечивает подписание с кредитной организацией договора банковского депозита путем направления кредитной организации Оферты, подписанной электронной подписью уполномоченного лица Корпорации.

Оферта подготавливается Корпорацией по форме согласно приложению № 3 к настоящему Порядку.

7.6. В установленный в Оферте срок ее действия кредитная организация осуществляет акцепт Оферты и ее возврат в Корпорацию. Акцепт Оферты осуществляется путем ее подписания электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации.

7.7. Кредитная организация не вправе вносить изменения в Оферту и должна обеспечить сохранность электронной подписи уполномоченного лица Корпорации.

7.8. Корпорация в случае двукратного неполучения от кредитной организации акцепта Оферты в соответствии с настоящим Порядком не допускает кредитную организацию к участию в двух ближайших по времени отборах Заявок путем установления для данной кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю.

7.9. По окончании времени получения от кредитных организаций акцепта Оферты Корпорация формирует сводный реестр договоров банковского депозита.

7.10. Корпорация не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора Заявок, размещает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о результатах проведения отбора Заявок.

7.11. В случае отсутствия у Корпорации технической возможности подписания договора банковского депозита путем направления кредитной организации Оферты, подписанной электронной подписью уполномоченного лица Корпорации, в электронном виде с использованием информационных программно-технических средств, договор банковского депозита подписывается в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченного лица.

8. Проведение расчетов по договорам банковского депозита

8.1. Корпорация не позднее даты внесения средств на депозит, установленной договором банковского депозита, на основании сводного реестра договоров банковского депозита перечисляет суммы депозитов на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации. Корпорация проверяет соответствие кредитной организации Требованиям в день заключения договора банковского депозита (поступления денежных средств на счет кредитной организации). В случае если в день поступления денежных средств на счет кредитной организации кредитная организация

перестает соответствовать Требованиям, Корпорация в одностороннем порядке отказывается от исполнения обязательств по договору банковского депозита и требует от кредитной организации досрочного возврата суммы депозита не позднее следующего рабочего дня с уплатой начисленных на сумму депозита процентов за фактический срок размещения денежных средств.

8.2. Перечисление Корпорацией на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации сумм депозитов по договорам банковского депозита осуществляется по мере возврата средств кредитной организацией. Кредитные организации осуществляют возврат сумм депозитов и начисленных процентов с первого по третий рейс многорейсовой системы обработки платежей Центрального банка Российской Федерации.

8.3. Кредитная организация на основании договора банковского депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Корпорации депозитный счет и предоставляет Корпорации выписку из указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору банковского депозита. Информация о номерах открытых Корпорации счетов по учету банковских депозитов направляется кредитной организацией не позднее времени направления акцепта Оферты в соответствии с пунктом 7.6 настоящего Порядка.

Кредитная организация также предоставляет Корпорации выписку из счета в случае закрытия депозитного счета.

8.4. 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, предусмотренным подпунктами 6.1.3, 6.1.4 и 6.1.5 Генерального соглашения и настоящим Порядком.

8.5. Досрочный возврат суммы депозита допускается по срочному договору банковского депозита по инициативе Корпорации в соответствии с условиями настоящего Порядка и подпунктом 6.1.3 и 6.1.4 Генерального соглашения.

8.6. В случае досрочного возврата суммы депозита по инициативе Корпорации в соответствии с положениями настоящего Порядка и подпунктами 6.1.3, 6.1.4 и 6.1.5 Генерального соглашения Корпорация направляет кредитной организации не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты досрочного возврата письменное уведомление о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах.

8.7. При досрочном возврате суммы депозита проценты начисляются по процентной ставке по договору банковского депозита исходя из количества дней, в течение которых кредитная организация фактически пользовалась денежными средствами Корпорации, привлеченными на депозит.

8.8. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся кредитной организацией на счет Корпорации, указанный в договоре банковского депозита.

8.9. Обязательства кредитной организации по возврату Корпорации

суммы депозита и уплате процентов на сумму депозита считаются исполненными в момент зачисления суммы депозита и суммы процентов на счета Корпорации.

8.10. Частичное перечисление Корпорацией кредитной организации суммы депозита, а также частичный возврат кредитной организацией Корпорации суммы депозита и частичная уплата процентов на сумму депозита по отдельному договору банковского депозита не допускаются.

8.11. Корпорация в случае нарушения кредитной организацией условий, указанных в пунктах 8.4 и 8.10 настоящего Порядка, не допускает кредитную организацию к участию в двух ближайших по времени отборах Заявок.

8.12. Корпорация, в случае нарушения кредитной организацией условий Генерального соглашения, принимает меры, предусмотренные условиями Генерального соглашения, и обращается в Центральный банк Российской Федерации с требованием о проведении списания в пользу Корпорации суммы просроченной задолженности кредитной организации по возврату депозита, процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета в соответствии с дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета (субсчета), заключенным кредитной организацией с Центральным банком Российской Федерации, указанным в пункте 3.11 настоящего Порядка.

Обращение кредитной организации
о намерении заключить генеральное соглашение между кредитной
организацией и АО «Корпорация «МСП» о размещении средств
АО «Корпорация «МСП» на банковских депозитах

от «__» _____ 20__ г. № _____

Настоящим

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

выражает намерение заключить генеральное соглашение между кредитной организацией и АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация) о размещении средств Корпорации на банковских депозитах.

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

сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства Корпорации на банковских депозитах, установленных п. 4. Инвестиционной декларации Корпорации и п. 2 Правил размещения средств Корпорации на банковских депозитах:

а) наличие у кредитной организации универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере _____ млрд. рублей;

в) наличие кредитного рейтинга;
(указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства)

г) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет _____ лет;

д) наличие у кредитной организации положительного аудиторского заключения за предыдущий отчетный год, в котором подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;

е) 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)»;

ж) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Центральным банком Российской Федерации, в том числе по кредитам Центрального банка Российской Федерации и процентам по ним, а также

отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней Корпорацией и процентов от их размещения;

з) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Адрес места нахождения:

_____.

Почтовый адрес для получения корреспонденции от Корпорации:

_____.

Платежные реквизиты:

_____.

(реквизиты корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации, открытого в Банке России, БИК, ИНН, КПП)

В приложении к настоящему обращению прилагаются:

- заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций на ___ листах;
- нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации на ___ листах;
- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера, на ___ листах;
- доверенности на подписание настоящего обращения и генерального соглашения, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются), на ___ листах;
- нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати на ___ листах,
- анкета кредитной организации.

Уполномоченное лицо:

_____ / _____ / _____

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

м.п.

Исполнитель: _____

(Ф.И.О.)

Телефон: (____) _____

(код)

Примечания.

1. Обращение оформляется на бланке кредитной организации.

2. Указывается размер собственных средств (капитала) кредитной организации.

3. Указывается рейтинг кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) не ниже уровня A-(RU), или кредитного рейтингового агентства по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» не ниже уровня ruA-, или по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» не ниже уровня A-.ru, или по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» не ниже уровня A-|ru|.

Заявка кредитной организации
на заключение договора банковского депозита

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1	Номер заявки	
2	Дата и время проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита	
3	Номер Генерального соглашения, в рамках которого кредитная организация направляет заявку	
4	Наименование кредитной организации - отправителя заявки на заключение договора банковского депозита	
5	Процентная ставка привлечения денежных средств, %	
6	Размер денежных средств, который кредитная организация предполагает привлечь по обозначенной процентной ставке, в миллионах рублей	
7	Отзыв заявки номер <1>	
8	Дополнительная информация	

Уполномоченное лицо
кредитной
организации:

_____ / _____
(должность) (Ф.И.О.)

Примечания.

1. Значение показателя заполняется при отзыве поданной заявки.

Оферта Корпорации кредитной организации
на заключение договора банковского депозита

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1	Дата и время проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита	
2	Срок (дата и время) действия оферты на подписание договора банковского депозита	
3	Наименование отправителя оферты на заключение договора банковского депозита	
4	Наименование кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
5	Реквизиты Генерального соглашения, в рамках которого заключается договор банковского депозита	
6	Банковский идентификационный код кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
7	Корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
8	Вид договора банковского депозита	
9	Дата подписания договора банковского депозита	
10	Номер договора банковского депозита	
11	Сумма депозита по договору банковского депозита, рублей	
12	Процентная ставка по договору банковского депозита, %	

13	Сумма процентов, подлежащих уплате по договору банковского депозита, рублей	
14	Дата перечисления Корпорацией на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации суммы депозита по договору банковского депозита	
15	Дата возврата кредитной организацией суммы депозита и начисленных процентов по договору банковского депозита	
16	Дополнительная информация <1>	

Уполномоченное лицо
Корпорации
на подписание оферты:

_____/_____
(должность) (Ф.И.О.)

(дополнительная информация <1> _____)

Уполномоченное лицо
кредитной организации
на акцепт оферты:

_____/_____
(должность) (Ф.И.О.)

**Генеральное соглашение
между кредитной организацией и акционерным обществом
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» о размещении средств акционерного
общества «Федеральная корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства» на банковских депозитах**

№ _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», именуемое в дальнейшем «Корпорация»,

в

лице

_____ /

(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей)

на

основании

_____ /

и

_____ /
(полное и краткое наименование кредитной организации)

именуемое в дальнейшем «Кредитная организация», в лице

_____ /

(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей)

на

основании _____ /

совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее генеральное соглашение между Кредитной организацией и Корпорацией о размещении средств Корпорации на банковских депозитах (далее – Соглашение) о нижеследующем.

Раздел 1. Основные понятия

В целях настоящего Соглашения используются следующие понятия.

Депозит (сумма Депозита) – средства Корпорации, размещаемые (размещенные) на банковском депозите.

Депозитный счет – счет, открытый Кредитной организацией Корпорации для учета средств Корпорации, перечисленных Кредитной организации на основании договора банковского депозита.

Лимит размещения средств – лимит размещения средств Корпорации на банковских депозитах.

Лимит на средства – максимально допустимый совокупный размер средств, в пределах которого средства Корпорации могут размещаться на банковских депозитах в Кредитной организации.

Лимит на заявки – максимально допустимый размер средств, в пределах которого Кредитная организация вправе подавать заявки на заключение с Корпорацией договоров банковского депозита в ходе

проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение с Корпорацией договоров банковского депозита.

Отбор заявок – отбор заявок кредитных организаций на заключение с Корпорацией договоров банковского депозита.

Требования – установленные Инвестиционной декларацией акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и Правилами размещения средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на банковских депозитах требования к кредитным организациям, на банковских депозитах которых могут размещаться средства Корпорации.

Раздел 2. Предмет Соглашения

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

Раздел 3. Общие условия

3.1. Соглашение заключается Корпорацией с Кредитной организацией, соответствующей Требованиям.

3.2. Размещение средств Корпорации на банковских депозитах в Кредитной организации осуществляется в пределах Лимита на средства, рассчитываемого Корпорацией в порядке, установленном внутренними документами Корпорации.

3.3. Размещение средств Корпорации на банковских депозитах в Кредитной организации осуществляется по итогам проведения Отбора заявок в порядке, установленном внутренними документами Корпорации.

3.4. По итогам проведения Отбора заявок Корпорация заключает с Кредитной организацией договор (договоры) банковского депозита в порядке, установленном внутренними документами Корпорации.

3.5. На основании договора банковского депозита Корпорация в порядке, установленном внутренними документами Корпорации, перечисляет Кредитной организации сумму Депозита.

3.6. Кредитная организация для учета перечисленных сумм Депозитов открывает Корпорации Депозитный счет. Информация о номере открытого Корпорации Депозитного счета направляется Кредитной организацией не позднее времени направления акцепта оферты.

3.7. Кредитная организация начисляет на сумму Депозита проценты в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.8. Кредитная организация возвращает Корпорации Депозит и уплачивает Корпорации начисленные на сумму Депозита проценты в порядке, установленном условиями настоящего Соглашения.

3.9. Договор банковского депозита считается заключенным с момента зачисления суммы Депозита на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации.

Раздел 4. Порядок перечисления и возврата Депозитов

4.1. Корпорация перечисляет Кредитной организации суммы Депозитов в размере и в срок, установленные договором банковского депозита.

4.2. Корпорация перечисляет суммы Депозитов на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации

(реквизиты счета)

открытый

в

(наименование подразделения Центрального банка Российской Федерации)

4.3. Кредитная организация возвращает Корпорации Депозит в размере, установленном договором банковского депозита.

4.4. Кредитная организация возвращает Корпорации Депозит в день возврата Депозита, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата Депозита не является рабочим днем, Кредитная организация возвращает Депозит в первый следующий за ним рабочий день.

4.5. Кредитная организация в день возврата Депозита перечисляет сумму Депозита на счет Корпорации:

– расчетный счет № 40502810138000000069 в ПАО Сбербанк, БИК 044525225;

– лицевой счет № 711В3818001 (с указанием аналитического кода раздела лицевого счета и идентификатора государственного контракта (ИГК), установленных договором банковского депозита) в Управлении Федерального казначейства по г. Москве, БИК 004525988, Банк получателя – ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, Единый казначейский счет 40102810545370000003, казначейский счет 03215643000000017301).

Счет Корпорации для возврата Депозита устанавливается договором банковского депозита из числа счетов Корпорации, указанных в настоящем пункте.

Обязательства Кредитной организации по возврату Корпорации Депозита считаются исполненными со дня зачисления суммы Депозита на счет Корпорации, установленный договором банковского депозита.

4.6. Частичный возврат Кредитной организацией Корпорации суммы Депозита по отдельному договору банковского депозита не допускается.

Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму Депозита

5.1. Кредитная организация начисляет Корпорации на сумму Депозита проценты в размере, установленном договором банковского депозита.

5.2. Кредитная организация начисляет Корпорации на сумму

Депозита проценты со дня, следующего за днем зачисления Депозита на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации, указанный в пункте 4.2 настоящего Соглашения, по день возврата Депозита, установленный договором банковского депозита, либо день возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней).

Если дни периода начисления процентов приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней), 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, – из расчета 366 календарных дней в году.

5.3. Кредитная организация уплачивает Корпорации начисленные на сумму Депозита проценты ежемесячно в день, предшествующий 2 (двум) последним рабочим дням соответствующего месяца (в период действия договора банковского депозита), а также вместе с суммой Депозита в день его возврата или досрочного возврата по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата суммы Депозита не является рабочим днем, проценты на сумму Депозита уплачиваются Кредитной организацией в первый следующий за ним рабочий день.

5.4. Кредитная организация перечисляет начисленные на сумму Депозита проценты на счет Корпорации:

– расчетный счет № 40502810138000000069 в ПАО Сбербанк, БИК 044525225;

– лицевой счет № 711В3818001 (с указанием аналитического кода раздела лицевого счета и идентификатора государственного контракта (ИГК), установленных договором банковского депозита) в Управлении Федерального казначейства по г. Москве, БИК 004525988, Банк получателя – ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, Единый казначейский счет 40102810545370000003, казначейский счет 03215643000000017301).

Счет Корпорации для перечисления начисленных на сумму Депозита процентов устанавливается договором банковского депозита из числа счетов Корпорации, указанных в настоящем пункте.

Обязательства Кредитной организации по уплате Корпорации начисленных на сумму Депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет Корпорации, установленный договором банковского депозита.

5.5. Частичная уплата Кредитной организацией Корпорации процентов на сумму Депозита по отдельному договору банковского депозита не допускается.

Раздел 6. Права и обязанности Корпорации

6.1. Права Корпорации:

6.1.1. По итогам Отбора заявок заключить с Кредитной организацией договор банковского депозита;

6.1.2. На основании договора банковского депозита перечислить на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации, указанный в пункте 4.2 настоящего Соглашения, сумму Депозита;

6.1.3. Требовать от Кредитной организации досрочного, не позднее следующего рабочего дня, возврата сумм Депозитов и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, в случае, если Кредитная организация перестает соответствовать требованиям в части минимально допустимого уровня кредитного рейтинга и/или минимально допустимого размера собственных средств (капитала) кредитной организации в день заключения договора банковского депозита (поступления денежных средств на счет кредитной организации);

6.1.4. Требовать от Кредитной организации досрочного возврата сумм Депозитов и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, срок исполнения обязательств по которым составляет 1 (один) месяц и более, в следующих случаях:

а) Кредитная организация перестает соответствовать требованиям в части минимально допустимого уровня кредитного рейтинга и/или минимально допустимого размера собственных средств (капитала) кредитной организации;

б) просрочка исполнения Кредитной организацией обязательств по возврату Депозита и начисленных на сумму Депозита процентов по отдельному договору банковского депозита составляет более 3 (трех) рабочих дней со дня возврата Депозита, установленного соответствующим договором банковского депозита;

6.1.5. Требовать от Кредитной организации досрочного возврата суммы Депозита по особому договору банковского депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов в любой рабочий день действия договора банковского депозита;

6.1.6. Запрашивать у Кредитной организации сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.7. При наступлении срока возврата Депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, установленного договором банковского депозита, либо дня возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Кредитной организации Депозит и начисленные на сумму Депозита проценты;

6.1.8. В случае нарушения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения принять меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения, а также обратиться в Центральный банк Российской Федерации с требованием о проведении списания в пользу Корпорации суммы просроченной задолженности Кредитной организации по возврату Депозита, начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации, открытого в Центральном банке Российской Федерации, на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета, в соответствии с дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета (субсчета), заключенным Кредитной организацией с Центральным банком Российской Федерации согласно подпункту 7.2.5 настоящего Соглашения.

6.2. Обязанности Корпорации:

6.2.1. Предоставлять Кредитной организации сведения для оформления платежных документов при возврате Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени);

6.2.2. В случае досрочного возврата суммы Депозита по инициативе Корпорации направить Кредитной организации не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочного возврата письменное уведомление о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах, по форме согласно приложению, к настоящему Соглашению.

Раздел 7. Права и обязанности Кредитной организации

7.1. Права Кредитной организации:

7.1.1. Принимать участие в Отборе заявок;

7.1.2. Запрашивать у Корпорации сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Кредитной организации:

7.2.1. По итогам Отбора заявок заключить с Корпорацией договор банковского депозита;

7.2.2. На основании договора банковского депозита принять от Корпорации сумму Депозита и для учета перечисленной суммы Депозита открыть Корпорации отдельный Депозитный счет;

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

7.2.4. Досрочно возвратить Корпорации Депозит и уплатить начисленные на сумму Депозита проценты в случаях, указанных в подпунктах 6.1.3, 6.1.4 и 6.1.5 настоящего Соглашения;

7.2.5. Заключить с Центральным банком Российской Федерации дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации о предоставлении Корпорации права на списание Центральным банком Российской Федерации в пользу Корпорации денежных средств с корреспондентского счета Кредитной организации на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета в случае нарушения Кредитной организацией обязательств по возврату Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени) и предоставить Корпорации копию указанного дополнительного соглашения;

7.2.6. Информировать Корпорацию о номере открытого Корпорации Депозитного счета не позднее времени направления акцепта оферты;

7.2.7. Предоставлять Корпорации выписки из Депозитного счета в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Депозитному счету.

Раздел 8. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

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

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

8.3. В случае неисполнения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения и договора банковского депозита, связанных с возвратом Корпорации Депозита и уплатой Корпорации начисленных на сумму Депозита процентов, Кредитная организация обязана уплатить Корпорации штрафные проценты (пеню).

8.4. Штрафные проценты (пеня) уплачиваются Кредитной организацией за каждый день просрочки возврата Корпорации Депозита и уплаты Корпорации начисленных на сумму Депозита процентов. Штрафные проценты (пеня) начисляются со дня, следующего за днем возврата Депозита и уплаты процентов на сумму Депозита, определенного договором банковского депозита, либо дня возврата Депозита и уплаты процентов на сумму Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, до дня фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита включительно.

8.5. Штрафные проценты (пеня) начисляются и уплачиваются Кредитной организацией от суммы неисполненных обязательств по возврату Корпорации Депозита и уплате Корпорации начисленных на сумму Депозита процентов в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Кредитной организацией условий настоящего Соглашения и договора банковского депозита.

8.6. Уплата штрафных процентов (пени) не освобождает Кредитную организацию от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и договору банковского депозита.

8.7. Кредитная организация перечисляет начисленные штрафные проценты (пени) на счет Корпорации:

– расчетный счет № 40502810138000000069 в ПАО Сбербанк, БИК 044525225;

– лицевой счет № 711В3818001 (с указанием аналитического кода раздела лицевого счета и идентификатора государственного контракта (ИГК), установленных договором банковского депозита) в Управлении Федерального казначейства по г. Москве, БИК 004525988, Банк получателя – ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, Единый казначейский счет 40102810545370000003, казначейский счет 03215643000000017301)

не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита.

Счет Корпорации для уплаты штрафных процентов (пеней) устанавливается договором банковского депозита из числа счетов Корпорации, указанных в настоящем пункте.

Обязательства Кредитной организации по уплате Корпорации штрафных процентов (пеней) считаются исполненными со дня зачисления суммы штрафных процентов (пеней) на счет Корпорации, установленный договором банковского депозита.

8.8. Частичная уплата Кредитной организацией Корпорации штрафных процентов (пеней) по отдельному договору банковского депозита не допускается.

8.9. Кредитная организация не допускается к участию в двух ближайших по времени с момента нарушения, допущенного Кредитной организацией, Отборах заявок путем установления Корпорацией Кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю, в случае:

а) двукратного неисполнения Кредитной организацией обязательств в соответствии с подпунктом 7.2.1 настоящего Соглашения;

б) неисполнения Кредитной организацией обязательств в соответствии с пунктами 4.4, 4.6, 5.3 и 5.5 настоящего Соглашения.

8.10. Кредитная организация не допускается к участию в Отборе заявок в случае:

а) несоответствия Кредитной организации Требованиям;

б) неисполнения Кредитной организацией обязательств в соответствии с подпунктом 7.2.5 настоящего Соглашения;

в) расторжения Соглашения в соответствии с пунктом 10.5 настоящего Соглашения.

Раздел 9. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров они подлежат разрешению в арбитражном суде Российской Федерации.

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

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

10.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и одностороннее изменение условий настоящего Соглашения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также подпунктами 6.1.3, 6.1.4, 10.5 и 10.7 настоящего Соглашения.

10.3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Срок действия настоящего Соглашения составляет один год. По истечении срока действия настоящего Соглашения при выполнении Сторонами всех его условий Стороны вправе продлить срок действия настоящего Соглашения на тех же условиях на тот же срок. Продление срока может осуществляться неоднократно в период действия Генерального соглашения.

Настоящее Соглашение считается продленным на один год в случае, если ни одна из Сторон не заявит о прекращении его действия не позднее истечения срока действия настоящего Соглашения.

10.4. Настоящее Соглашение не подлежит продлению в случае, если Кредитная организация в течение года со дня вступления в силу настоящего Соглашения ни разу не приняла участия в проводимых Корпорацией отборах заявок на заключение договоров банковского депозита. В указанном случае новое Соглашение с Кредитной организацией может быть заключено Корпорацией не ранее шести месяцев со дня прекращения действия Соглашения.

10.5. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение.

Днем расторжения настоящего Соглашения является день возврата Кредитной организацией всех Депозитов, уплаты начисленных на сумму Депозитов процентов и штрафных процентов (пени).

10.6. В случае расторжения настоящего Соглашения Сторона, расторгающая настоящее Соглашение, письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения.

Со дня направления Корпорацией Кредитной организации или получения от нее письменного уведомления о намерении расторгнуть настоящее Соглашение Кредитная организация не допускается к участию в Отборе заявок.

10.7. Настоящее Соглашение подлежит расторжению Корпорацией в одностороннем порядке в случае двукратного неисполнения Кредитной организацией обязательств по возврату Корпорации суммы Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени).

В указанном случае новое соглашение с Кредитной организацией может быть заключено Корпорацией не ранее шести месяцев со дня расторжения настоящего Соглашения.

11. Антикоррупционная оговорка

11.1. Корпорация довела до сведения Кредитной организации информацию о размещении Антикоррупционной политики акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров Корпорации, на официальном сайте Корпорации (<http://corpmsp.ru/>) в разделе «Противодействие коррупции».

Заключением настоящего Соглашения Кредитная организация подтверждает свое ознакомление с Антикоррупционной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

11.2. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются обеспечить соблюдение требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции и принять меры по соблюдению требований

вышеуказанных нормативных правовых актов Российской Федерации членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами.

За невыполнение и (или) ненадлежащее выполнение вышеуказанных требований в сфере противодействия коррупции Стороны несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

11.3. При взаимодействии, исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению и/или в связи с его исполнением Стороны обязуются не совершать и не допускать совершения членами их органов управления, их работниками и аффилированными лицами деяний (действий), подпадающих под понятие «коррупция», предусмотренное статьей 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; деяний (преступлений) коррупционной направленности, предусмотренных Уголовным кодексом Российской Федерации; иных деяний (действий), нарушающих требования федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции.

11.4. В случае возникновения у Стороны обоснованных предположений, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения), предусмотренного пунктом 11.3 настоящего Соглашения (далее – совершение коррупционного деяния (правонарушения)), соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения. В письменном уведомлении Сторона обязана указать соответствующие факты, представить документы и иные материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения) другой Стороной, членом ее органа управления, ее работником и аффилированным лицом.

Сторона, получившая уведомление о совершении коррупционного деяния (правонарушения), обязана рассмотреть полученное уведомление и сообщить другой Стороне в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения о результатах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления.

11.5. Сторона, уведомившая другую Сторону о совершении коррупционного деяния (правонарушения), принимает меры по обеспечению своему работнику, сообщившему о совершении коррупционного деяния (правонарушения), гарантий, предотвращающих его неправомерное увольнение, неправомерный перевод на нижестоящую должность, неправомерное лишение или снижение размера премии, неправомерный перенос времени отпуска, неправомерное привлечение к дисциплинарной ответственности.

11.6. В случае совершения одной Стороной коррупционного деяния (правонарушения) или неполучения другой Стороной в соответствии с пунктом 11.4 настоящего Соглашения информации о результатах рассмотрения уведомления о совершении коррупционного деяния (правонарушения) другая Сторона вправе в одностороннем внесудебном

порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Стороне, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до указанной в письменном уведомлении даты прекращения действия настоящего Договора, а также потребовать от Стороны, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных досрочным прекращением настоящего Договора.

Раздел 12. Прочие условия

12.1. Кредитная организация соглашается с тем, что при ее проверке на соответствие Требованиям Корпорация использует сведения, полученные от Центрального банка Российской Федерации, и Кредитная организация предоставляет Центральному банку Российской Федерации право раскрывать указанную информацию Корпорации.

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

12.3. Стороны признают, что условия договоров банковского депозита, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, представляемая Сторонами в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными.

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

12.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Соглашения Стороны направляют друг другу перечни лиц, уполномоченных на обмен информацией или документами во исполнение настоящего Соглашения. Перечень уполномоченных лиц должен содержать фамилии, имена, отчества, должности, номера телефонов, факсов и адреса электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый включенный в перечень сотрудник.

Кредитная организация в вышеуказанный срок направляет в Корпорацию доверенность на подписание договора банковского депозита (при подписании руководителем Кредитной организации не требуется).

12.6. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечней уполномоченных лиц, указанных в пункте 12.5 настоящего Соглашения, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

12.7. Кредитная организация обязуется своевременно уведомлять Корпорацию о перезаключении дополнительного соглашения, указанного в подпункте 7.2.5 настоящего Соглашения.

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

12.9. Стороны признают, что используемые в документообороте

электронные документы с электронной подписью уполномоченного лица, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, равнозначны документам, оформленным в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченного лица.

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

Раздел 13. Реквизиты Сторон

<p>Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»</p>	<p><i>полное наименование кредитной организации</i></p>
<p>Адрес места нахождения:</p> <p>ИНН 7750005919 КПП 770901001, 997950001 Факс: 8 (800) 100 11 00</p>	<p>Адрес места нахождения:</p> <p>ИНН КПП БИК Факс:</p>

Раздел 14. Подписи Сторон

Акционерное общество «Федеральная
корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства»

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

м.п.

м.п.

Приложение
к Генеральному соглашению
между кредитной организацией
и Корпорацией
о размещении средств Корпорации на банковских депозитах

Уведомление
о досрочном возврате средств АО «Корпорация «МСП»,
размещенных на банковских депозитах

(полное наименование кредитной организации)

АО «Корпорация «МСП» (далее-Корпорация) в соответствии с условиями Генерального соглашения между кредитной организацией и Корпорацией о размещении средств Корпорации на банковских депозитах от "___" _____ 20__ г. N _____ уведомляет

(полное наименование кредитной организации)

о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на банковских депозитах.

(полное наименование кредитной организации)

надлежит ___ _____ 20__ г. (дата возврата) по договору банковского депозита № _____ (номер), заключенному _____ 20__ г.(дата), с процентной ставкой _____% годовых, досрочно вернуть сумму депозита _____ рублей (сумма средств) и уплатить начисленные на сумму депозита проценты в сумме _____ рублей (сумма средств с точностью до копеек), исходя из срока фактического нахождения средств на депозите, составляющего _____ дней.

Уполномоченное лицо
Корпорации

(подпись)

(Ф.И.О.)