

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
«06» апреля 2018 г.
(протокол № 53)

С изменениями от
«28» сентября 2018 г.
(протокол № 63),

С изменениями от
«05» марта 2019 г.
(протокол № 71)

**ПРАВИЛА
РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» НА БАНКОВСКИХ
ДЕПОЗИТАХ**

1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», постановлением Правительства Российской Федерации от 20.03.2018 № 309, определяют правила и условия размещения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) средств Корпорации на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям Инвестиционной декларации акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Кредитные организации), за исключением кредитных организаций, являющихся квалифицированными центральными контрагентами в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ от «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

2. Кредитные организации должны соответствовать следующим требованиям:

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 не менее 90 млрд рублей;

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

г) осуществление Кредитной организацией деятельности в течение не менее 5 лет с даты ее регистрации;

д) наличие у Кредитной организации положительного аудиторского заключения за предыдущий отчетный год, в котором подтверждаются 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 от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

ж) отсутствие у Кредитной организации в течение последних 12 месяцев, предшествующих месяцу принятия Корпорацией решения об инвестировании и (или) размещении временно свободных средств в депозиты, 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 возврату ранее размещенных Корпорацией на депозитах в такой Кредитной организации средств и процентов от их размещения;

з) участие Кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. При размещении Корпорацией временно свободных средств в депозиты в Кредитной организации, которая на дату заключения с Корпорацией договора банковского вклада (депозита) является дочерним обществом Корпорации, с долей участия Корпорации в уставном капитале такого дочернего общества в размере 100 процентов такая Кредитная организация на указанную дату должна соответствовать требованиям, предусмотренным подпунктами «а», «в» – «з» пункта 2 настоящих Правил.

4. Средства Корпорации могут размещаться на банковских депозитах в Кредитных организациях, заключивших с Корпорацией генеральное соглашение о размещении средств Корпорации на банковских депозитах (далее – Генеральное соглашение), в соответствии с утверждаемыми Правлением Корпорации лимитами (далее – Лимит на средства).

5. Генеральное соглашение заключается в порядке и по форме, которые утверждены Советом директоров Корпорации.

6. Кредитная организация, намеренная привлекать средства Корпорации на банковские депозиты, подготавливает и направляет в Корпорацию письменное обращение о намерении заключить Генеральное соглашение (далее – Обращение) в соответствии с Порядком работы по размещению средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на банковских депозитах (далее – Порядок размещения). Максимальный размер средств Корпорации, размещаемых на банковских депозитах, минимальную процентную ставку размещения, сроки размещения средств, а также Лимиты на средства утверждает Правление Корпорации в соответствии с требованиями Инвестиционной декларации акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». Лимит на средства рассчитывается в соответствии с Порядком размещения и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) Корпорации, определяемого на основании подписанной уполномоченным лицом Корпорации квартальной (годовой) отчетности на отчетную дату, предшествующую дате расчета Лимита на средства. Не допускается размещение средств Корпорации в Кредитных организациях, относящихся к одной банковской группе или банковскому холдингу, в размере более 50 процентов суммы собственных средств (капитала) Корпорации.

7. Корпорация проверяет соответствие:

- а) Обращения требованиям Порядка размещения;
- б) Кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящих Правил.

8. В случае соответствия Обращения требованиям Порядка размещения и соответствия Кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящих Правил, Корпорация заключает с Кредитной организацией Генеральное соглашение не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Обращения.

9. В случае несоответствия Обращения требованиям Порядка размещения и (или) несоответствия Кредитной организации требованиям, указанным в пунктах 2 и 3 настоящих Правил, Корпорация не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Обращения информирует Кредитную организацию об отказе в рассмотрении Обращения или отказе в заключении Генерального соглашения.

В случае принятия Корпорацией решения об отказе в заключении Генерального соглашения повторное Обращение может быть рассмотрено Корпорацией не ранее двух месяцев со дня принятия соответствующего решения.

10. Генеральное соглашение подлежит расторжению Корпорацией в случае двукратного несвоевременного исполнения Кредитной организацией обязательств по возврату средств Корпорации по заключенным с Корпорацией договорам банковского депозита. В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено Корпорацией не ранее шести месяцев со дня расторжения Генерального соглашения.

11. 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 на заключение договоров банковского депозита (далее – Заявки). В этом случае новое Генеральное соглашение может быть заключено Корпорацией с такой Кредитной организацией не ранее шести месяцев со дня прекращения действия Генерального соглашения.

12. Размещение средств Корпорации на банковских депозитах в Кредитных организациях осуществляется Корпорацией по итогам проведения отбора Заявок и заключения договоров банковского депозита с Кредитными организациями, соответствующими требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящих Правил, на дату заключения договоров банковского депозита (поступления денежных средств на счет кредитной организации) и заключившими с Корпорацией Генеральные соглашения.

Проведение отбора Заявок и заключение договоров банковского депозита осуществляются с использованием информационных программно-технических средств организатора торговли на рынке ценных бумаг и (или) иной организации, привлекаемой Корпорацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим отношения в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (далее – Биржа).

13. С целью проведения отбора Заявок Правление Корпорации на основании данных о платежной позиции Корпорации и конъюнктуре финансовых рынков, а также с учетом предельных сроков размещения, установленных Советом директоров Корпорации, определяет:

- а) дату проведения и расписание проведения отбора Заявок;
- б) для предстоящего отбора Заявок максимальный размер средств Корпорации, размещаемых на банковских депозитах, минимальную процентную ставку размещения, минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки Кредитной организации, максимальное количество Заявок от одной Кредитной организации и условия заключения договора банковского депозита (срочный или особый).

14. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Корпорации размещение средств Корпорации на банковских депозитах производится на разные сроки.

15. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок:

- а) размещает на официальном сайте Корпорации в сети Интернет информацию о проведении отбора Заявок, указанную в пункте 13 настоящих Правил. Информация о минимальной процентной ставке размещения по решению Правления Корпорации может быть исключена из перечня публикуемой информации;

- б) проверяет соответствие Кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящих Правил. В случае выявления несоответствия Кредитной организации, заключившей с Корпорацией Генеральное соглашение, указанным требованиям Кредитная организация не допускается к участию в отборе Заявок.

16. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок в соответствии с пунктом 5.5 Порядка размещения рассчитывает для каждой Кредитной организации, с которой заключено Генеральное соглашение, лимит, в пределах которого Кредитная организация вправе подавать Заявки в ходе проведения отбора (далее – Лимит на заявки).

17. Корпорация не позднее чем за один час до начала проведения отбора Заявок доводит информацию о Лимите на заявки до сведения Кредитной организации, с которой заключено Генеральное соглашение.

18. В случае проведения в один день нескольких отборов Заявок Лимит на заявки рассчитывается и доводится Корпорацией до сведения Кредитной

организации:

а) для первого отбора Заявок – в соответствии с пунктами 16 и 17 настоящих Правил;

б) для последующего отбора Заявок – после окончания предыдущего отбора Заявок.

19. Проведение отбора Заявок и заключение договоров банковского депозита осуществляются в соответствии с настоящими Правилами и Порядком размещения.

20. Отбор Заявок проводится в открытой форме в два этапа – в предварительном режиме и в режиме конкуренции. При проведении отбора Заявок в открытой форме Кредитным организациям доступна информация о всех Заявках, направленных Кредитными организациями, без указания наименований Кредитных организаций.

21. Кредитные организации в день проведения отбора Заявок в соответствии с расписанием отбора Заявок направляют Корпорации Заявки по форме, установленной приложением № 4 к Порядку размещения.

22. Размер денежных средств, указанный в Заявке, не может быть меньше минимального размера размещаемых средств для одной Заявки, определяемого в соответствии с подпунктом «б» пункта 13 настоящих Правил.

23. Совокупный размер денежных средств, указанных в Заявках одной Кредитной организации, не должен превышать Лимит на заявки.

24. Процентная ставка, указываемая Кредитной организацией в Заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения средств Корпорации на банковских депозитах, установленной для проводимого отбора Заявок.

25. При проведении отбора Заявок действует следующий порядок направления и приема Заявок.

25.1. 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 для проводимого отбора Заявок. Кредитная организация вправе отозвать Заявку до времени окончания приема Заявок в предварительном режиме.

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

25.3. Со времени начала режима конкуренции и до его окончания Кредитная организация вправе отозвать Заявку, поданную в предварительном режиме, и направить взамен другую. В новой Заявке Кредитная организация вправе с учетом требования, предусмотренного пунктом 24 настоящих Правил, без изменения других параметров Заявки изменить процентную ставку, повысив ее.

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

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

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

26. Заявки, поданные с нарушением требований, предусмотренных пунктами 21–25 настоящих Правил, не рассматриваются.

27. По окончании приема Заявок Биржей формируется сводный реестр Заявок, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным пунктами 21–25 настоящих Правил.

28. Корпорация в соответствии с расписанием отбора Заявок на основании сводного реестра Заявок, удовлетворяющих требованиям, предусмотренным пунктами 21–25 настоящих Правил, устанавливает значение процентной ставки отсека и доводит его до сведения Кредитных организаций, подавших Заявки, или признает отбор Заявок несостоявшимся.

29. 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 отсека.

30. Корпорация на основании установленного значения процентной ставки отсека и решения о признании отбора Заявок состоявшимся получает от Биржи сводный реестр Заявок, подлежащих удовлетворению, и не позднее рабочего дня проведения отбора Заявок заключает с Кредитными организациями договоры банковского депозита.

31. Договор банковского депозита заключается в виде срочного или особого договора. Изменение вида договора банковского депозита в течение срока его действия не допускается.

32. По срочному договору банковского депозита возврат Кредитной организацией суммы депозита Корпорации осуществляется по истечении срока договора банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных Генеральным соглашением.

33. По особому договору банковского депозита Корпорация имеет право на досрочный возврат суммы депозита в любой рабочий день действия договора банковского депозита. К особому договору банковского депозита применяются условия досрочного изъятия средств, предусмотренные Генеральным соглашением.

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

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

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

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

37. Корпорация в соответствии с расписанием отбора Заявок на основании Заявки, подлежащей удовлетворению, обеспечивает подписание с Кредитной организацией договора банковского депозита путем направления Кредитной организации оферты на заключение договора банковского депозита (далее – Оферта).

38. В установленный в Оферте срок ее действия Кредитная организация осуществляет акцепт Оферты и ее возврат. Кредитная организация не вправе вносить изменения в Оферту.

39. В случае двукратного неполучения от Кредитной организации акцепта Оферты Кредитная организация не допускается Корпорацией к участию в двух ближайших по времени отборах Заявок путем установления для этой Кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю.

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

41. 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.

42. Корпорация в день, установленный договором банковского депозита, проверяет соответствие Кредитных организаций, включенных в сводный реестр договоров банковского депозита, требованиям, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящих Правил, и, в случае соответствия Кредитной организации указанным требованиям, на основании сводного реестра договоров банковского депозита перечисляет Кредитным организациям суммы депозитов в соответствии с Порядком размещения.

43. Кредитная организация на основании договора банковского депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Корпорации депозитный счет и представляет в Корпорацию выписку из указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору банковского депозита.

Кредитная организация также представляет в Корпорацию выписку из счета в случае закрытия депозитного счета.

44. 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 Генеральным соглашением, в порядке, определяемом Корпорацией.

45. Досрочный возврат суммы депозита допускается по инициативе Корпорации в соответствии с условиями Генерального соглашения в

порядке, определяемом Корпорацией.

46. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся Кредитной организацией на счет Корпорации в соответствии с реквизитами, указанными в договоре банковского депозита.

47. 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.

48. 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.

49. В случае нарушения Кредитной организацией положений, установленных пунктами 44 и 48 настоящих Правил, Кредитная организация не допускается Корпорацией к участию в двух ближайших по времени отборах Заявок путем установления для Кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю.

50. В случае нарушения Кредитной организацией условий Генерального соглашения и договора банковского депозита, связанных с возвратом суммы депозита и уплатой процентов на сумму депозита, Кредитная организация обязана уплатить штрафные проценты (пеню).

51. Штрафные проценты (пеня) уплачиваются Кредитной организацией за каждый день просрочки исполнения обязательств по возврату депозита и уплате процентов в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Кредитной организацией условий Генерального соглашения и договора банковского депозита. Уплата штрафных процентов (пени) не освобождает Кредитную организацию от исполнения обязательств по Генеральному соглашению и договору банковского депозита.