# УТВЕРЖДЕНО:

**Генеральным директором**

**Фонда «Инвестиционное агентство**

**Тюменской области»**

**Приказ от «30» августа 2024 года № 225**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ф.Пуртов**

**КОНКУРСНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ**

**по проведению отбора кредитных организаций**

**для размещения средствГарантийного фонда в депозиты**

**по Генеральным депозитным соглашениям**

**с использованием финансовой биржи**

1. **Предмет отбора**

Предметом отбора является определение кредитных организаций (далее - Банки) **для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи** (далее - отбор).

**Прием заявок осуществляется: с 02 сентября 2024 года по 02 октября 2024 года** (включительно) по адресу: 625000 г. Тюмень, ул. Хохрякова, 53, офис 205. Время работы: с 09.00 часов до 18.00 часов, перерыв на обед с 13.00 до 14.00 часов. Контактное лицо: Покалюхина Мария Ивановна, тел: (3452) 49-99-44 доб. 888. E-mail: pokaluhina@obl72.ru

Заявки, поданные после окончания срока их приема, не рассматриваются.

1. **Цель отбора**

Обеспечение размещения средств Гарантийного фонда на принципах диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности.

Результатом проведения отбора является:

1)ЗаключениеГенерального депозитного соглашения с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области»с использованием финансовой биржи для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты. Проект генерального депозитного соглашения прилагается к настоящей конкурсной документации (приложение № 3).

|  |
| --- |
| 2) Заключение депозитных договоров по результатам депозитного аукциона в период действия Генерального депозитного соглашения (на соответствующий депозит, определяемый отдельными условиями размещения), проводимого на электронной площадке Московской Биржи (Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"; ОГРН 1027739387411; ИНН 7702077840; КПП 997950001; ОКПО 11538317; место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, ул.Большой Кисловский переулок, д. 13; официальный сайт [https://www.moex.com](https://www.moex.com/)). |

1. **Организатор отбора**

Организатором отбора является Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области» (далее – Инвестиционное агентство). Юридический и почтовый адрес: 625000, г.Тюмень, ул. Хохрякова, д.53, тел. (3452) 49-99-44 доб. 888. Информация об отборе размещается на официальном сайте Инвестиционного агентства в сети Интернет – [**www.мойбизнес-72.рф**](http://www.мойбизнес-72.рф)

**4. Участники отбора**

К участию в отборе допускаются Банки, учрежденные в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, подавшие заявки на участие в отборе в установленные сроки, и удовлетворяющие условиям отбора.

**5. Требования к Банкам, участникам отбора**

Требованиями к Банкам, участвующим в отборе, являются:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) | к участию в отборе допускаются Банки с долевым участием Российской Федерации, либо контрольный пакет акций которых принадлежит организациям с долевым участием Российской Федерации, и обладающие собственными средствами (капиталом) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России на день проверки соответствия кредитной организации требованиям отбора |
| 2) | наличие универсальной или базовойлицензииЦентрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций |
| 3) | 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)» |
| 4) | наличие у кредитной организации кредитного рейтинга 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 Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";"; |
| 5) | срок деятельности кредитной организации с даты её регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет |
| 6) | участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» |
| 7) | отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а так же отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенных в ней за счет Инвестиционного агентства. |

**6. Критерии отбора кредитных организаций (Банков) для заключения Генерального депозитного соглашения с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» с использованием финансовой биржи для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты:**

При определении победителя отбора учитывается:

- соответствие Банка требованиям, указанным в подпунктах 1-7 пункта 5 настоящей конкурсной документации.

**7. Размер и срок размещения средств Гарантийного фонда**

Условия размещения депозита (дата и окончание срока подачи заявок на депозит, размер/сумма депозита, срок депозита, периодичность выплаты процентов, срок/дата перечисления денежных средств на депозит по итогам отбора, минимальная процентная ставка и т.д.) определяются Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» при проведениисоответствующих депозитных аукционов с использованием финансовой биржи.

**8. Основания для отказа**

Основаниями для отказа Банку в участии в отборена заключение Генерального депозитного соглашения, а также для отказа в заключении депозитного договора по результатам депозитного аукциона являются:

- Банк не является российской кредитной организацией с долевым участием Российской Федерации, либо контрольный пакет акций которых принадлежит организациям с долевым участием Российской Федерации;

- не соответствие Банка любому требованию, указанному в подпунктах 1-7 пункта 5 настоящей конкурсной документации;

- не предоставление всех документов, предусмотренных настоящей конкурсной документацией;

- предоставление Банком недостоверных или неполных сведений и документов.

**9. Конкурсная заявка для участия в отборе**

Банк - участник отбора представляет в Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области»конкурсную заявку, которая включает:

- заявку Банка на участие в отборе (далее – Заявка), по форме, указанной в приложении № 1.

К заявке прилагаются следующие документы:

- анкету Банка (приложение №2);

- копия универсальной или базовой лицензии Центрального Банка России на осуществление банковских операций;

- письмо об отсутствии у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а так же отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенных в ней за счет Инвестиционного агентства;

- копия письма о присвоении рейтинга либо письмо Банка о рейтинге на уровне не ниже минимальных значений;

- копия списка лиц, под контролем, либо значительным влиянием которых находится банк/копия списка аффилированных лицили письмо Банка с указанием информации о лицах, под контролем, либо значительным влиянием которых находится банк, заверенная Банком;

-копия доверенности представителя Банка на право подписания заявки/соглашений/договоров.

Заявки Банков и прилагаемые к ним документы (информационные письма и т.д.) представленные на данный отбор, возврату не подлежат (независимо от результатов отбора).

**10. Требования к конкурсной заявке**

Конкурсная заявка должна соответствовать следующим требованиям:

Все листы конкурсной заявки и прилагаемых к ней документов должны быть прошиты и пронумерованы в один комплект документов (том) со сквозной нумерацией всех листов заявки.

На сшивке заявки указать количество прошитых, пронумерованных листов, подписать руководителем (с указанием должности, инициалов и фамилии), скрепить печатью Банка. Соблюдение участником указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав заявки поданы от имени Банка, а также подтверждает подлинность и достоверность представленных в составе заявки документов и сведений.

Банк должен подготовить и подать заявку в письменной форме. Все документы, прилагающиеся к заявке, должны быть надлежащим образом оформлены, иметь необходимые для их идентификации реквизиты (дату, подпись, расшифровку подписи уполномоченного лица, печать).

Все документы, предоставленные Банками в составе конкурсной заявки, должны быть заполнены полностью в соответствующих графах в соответствии с формой документов, установленной конкурсной документацией.

Подчистки и исправления не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью Банка и подписанных руководителем либо уполномоченным лицом Банка.

Копии документов заверяются руководителем Банка (филиала), с приложением оттиска печати Банка.

Документы и материалы, форма которых не установлена конкурсной документацией, могут составляться в произвольном виде.

В случае, если лицо, подписавшее заявку действует на основании доверенности, то в обязательном порядке прилагается заверенная руководителем Банка (филиала) и оттиском печати Банка копия доверенности на уполномоченное лицо.

Конкурсная заявка и прилагаемые к ней документы должны быть запечатаны в конверт, с указанием на конверте Банка, наименования организатора отбора, наименования отбора.

**11. Оценка заявок и принятие решения. Уведомление о результатах отбора**

В течение 3 рабочих дней с даты окончания приема заявок Инвестиционное агентство составляет Сводную таблицу заявок, представленных на отбор, сопоставляет поступившие заявки и направляет на рассмотрение Генеральному директору Инвестиционного агентства.

Отбор для заключения Генерального депозитного соглашения с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» с использованием финансовой биржи для размещения средств Гарантийного фонда в депозитысчитается не состоявшимся в случае, если на участие поданы документы от одного Банка. В случае, если документы, предоставленные единственным участником отбора, соответствуют требованиям, установленным настоящей документацией, Инвестиционное агентство вправе заключить с ним соответствующее соглашение.

Решение о результатах отбора Банков оформляется приказом генерального директора Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» в срок не позднее 7 рабочих дней со дня окончания приема заявок.

Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области» вправе продлить срок приема заявок, в случае, если на отбор не поступило ни одной заявки, и/или если поступила одна заявка от Банка, не соответствующая критериям отбора (по основаниям отказа).

Информация об итогахотборав срок не позднее 3 рабочих дней с даты подписания приказаразмещается на официальном сайте Инвестиционного агентства в сети интернет [**www.мойбизнес-72.рф**](http://www.мойбизнес-72.рф)

При проведении депозитного аукциона ПАО Московская Биржа победителем отбора для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты для заключения депозитного договора по итогам аукционапризнается Банк, предложивший наилучшие условия размещения средств во вклады (депозиты) по сравнению с другими участниками отбора.

Порядок проведения аукциона определяется нормативными актами/регламентами ПАО Московская биржа.

Информация об итогах соответствующегодепозитного аукциона размещается на официальном сайте Инвестиционного агентства в сети интернет [**www.мойбизнес-72.рф**](http://www.мойбизнес-72.рф)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Приложение № 1**к конкурсной документации по проведению отбора кредитных организацийдля размещения средств Гарантийного фонда в депозиты по Генеральным депозитным соглашениямс использованием финансовой биржи  |
|  |  |

***На фирменном бланке организации***

Генеральному директору

Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области»

Н.Ф. Пуртову

"\_\_"\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г. , исходящий №

**ЗАЯВКА БАНКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ**

для размещения средств во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям

1. Изучив требования к документации по отбору Банков для размещения денежных средств во вклады (депозиты) Фонда «Инвестиционное агентство Тюменской области» в части осуществления деятельности региональной гарантийной организации, а также применимые к данному отбору законодательство и нормативно-правовые акты

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование Банка)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)*

выражает намерение заключить Генеральное депозитное соглашение между *[указать наименование Банка]* и Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области» (далее -Инвестиционное агентство)об условиях размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты).

1. Банк выражает согласие оказывать предусмотренные условиями отбора банковские услуги на условиях Генерального депозитного соглашения.
2. Данную Заявку Банк подает с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от соответствия требованиям, предъявляемым к Банкам. Данное соответствие может быть установлено только Наблюдательным советом Инвестиционного агентства путем проверки документов, предоставленных к Заявке.
3. Данная Заявка служит разрешением Инвестиционному агентству запрашивать и получать у третьих лиц информацию, включая надзорную информацию у Центрального Банка Российской Федерации, в любой форме о финансово-хозяйственной деятельности Банка, подписавшего её, проводить исследования с целью изучения отчетов, документов и сведений, предоставленных в связи с данной Заявкой.
4. Заявка служит также разрешением любому лицу или уполномоченному представителю любого учреждения, на которое содержится ссылка в сопровождающей документации, представлять любую информацию, которую Инвестиционное агентство сочтет необходимой для проверки сведений, содержащихся в данной Заявке или относящихся к ресурсам, опыту и компетенции Банка.
5. Настоящей Заявкой Банк подтверждает, что в отношении [*указать наименование Банка*] отсутствует мера воздействия, примененная Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", не проводится процедура ликвидации, Банкротства, деятельность не приостановлена.
6. Настоящей Заявкой подтверждаем участие *[указать наименование Банка]* в системе обязательного страхования вкладов в Банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".
7. Настоящей Заявкой подтверждаем наличие у [*указать наименование Банка*]: собственных средств (капитала) в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;[*указать вид лицензии Банка*][[1]](#footnote-2)лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций № \_\_\_\_\_\_ от « » \_\_\_20\_\_г.; кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации [указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства»].
8. Настоящей Заявкой Банк даёт согласие на раскрытие информации Банком России и Минэкономразвития России по следующим показателям:

- соблюдение (выполнение) обязательных экономических нормативов (на все отчетные даты в течение последних шести месяцев);

- неприменение Банком России мер по предупреждению Банкротства Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (Банкротстве)»;

- отсутствие у Банка в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним, а также отсутствие у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Гарантийного фонда;

- положительные финансовые результаты деятельности Банка (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.

1. Данная Заявка также служит согласием Инвестиционному агентству на запрос подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность Банка органах.
2. Настоящим Банк гарантирует достоверность представленной в Заявке информации и подтверждает право Инвестиционного агентства, не противоречащее требованию формирования равных для всех Банков условий, запрашивать в Банке, в уполномоченных органах и у упомянутых в Заявке юридических лиц информацию, уточняющую представленные в ней сведения.
3. Банк обязуется предоставить все документы, установленные ПАО Московская Биржа (в редакции, действующей на дату депозитной сделки) и «Регламентом допуска к участию в операциях на денежном рынке ПАО Московская Биржа».
4. В случае если данная Заявка будет признана соответствующей условиям отбора, Банк принимает на себя обязательство подписать с Инвестиционным агентством Генеральное депозитное соглашение в соответствии с требованиями Положения «О порядке отбора Банков для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) по генеральным депозитным соглашениям», в срок 5 рабочих дней со дня получения Соглашения, подписанного со стороны Инвестиционного агентства.
5. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Инвестиционным агентством нами уполномочен *[указываются Ф.И.О. работника организации – участника отбора, телефон и другие средства связи].*

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

1. Настоящая Заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.
2. К настоящей Заявке прилагаются следующие документы на \_\_\_\_ стр.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п\п | Наименование документа | Кол-востраниц |
| 1. | Анкета Банка *[форма № 2].* |  |
| 2. | Доверенность на уполномоченное лицо, имеющее право подписи и представления интересов Банка  |  |
| 3. | *Иные документы, прикладываемые по усмотрению Банка* |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия И.О.) *(подпись)* МП

**Приложение № 2**

к конкурсной документации по проведению отбора кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты по Генеральным депозитным соглашениям

с использованием финансовой биржи

*На фирменном бланке организации*

Дата, исходящий номер

**АНКЕТА БАНКА**

| № п/п | Наименование | Сведения (заполняются Банком на дату подачи Заявки на отбор) |
| --- | --- | --- |
| 1 | Наименование Банка |  |
| 2 | Организационно-правовая форма |
| 3 | Долевое участие Российской Федерации, либо контрольный пакет акций которых принадлежит организациям с долевым участием Российской Федерации, и обладающие собственными средствами (капиталом) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России на день проверки соответствия кредитной организации требованиям отбора | *Процент участия* |
| 4 | Место нахождения, ИНН/КПП  |  |
| 5 | Фактическое место нахождения *(при наличии филиала в г. Тюмени)* |  |
| 6 | Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города) |  |
| 7 | Адрес электронной почты |  |
| 8 | Банковские реквизиты |  |
| 9 | Срок деятельности с даты её регистрации |  |
| 10 | Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций | *Дата выдачи/номер/серия* |
| 11 | Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн. руб. (форма отчетности 0409123) |  |
| 12 | Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале*(с приложением подтверждающих документов)*  | *Год рейтинга* *Наименование рейтингового агентства* |
| 13 | Отсутствие просроченной задолженности по Банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Инвестиционного агентства  |  |
| 14 | Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" | *Отсутствует/имеется* |
| 15 | Отсутствие действующей меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" | *Отсутствует/имеется* |

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия, Имя, Отчество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (полностью)

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П.

**Приложение № 3**

к конкурсной документации по проведению отбора кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда в депозиты по Генеральным депозитным соглашениям

с использованием финансовой биржи

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**

г. Тюмень "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

 Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (*должность, фамилия, имя и отчество*)

действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (*Устава/Доверенности*)

в дальнейшем именуемый "Инвестиционное агентство", с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное фирменное наименование Банка)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(должность, фамилия, имя и отчество)*

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(Устава/Доверенности)*

в дальнейшем именуемое "Банк", с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые "Стороны", заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

**Раздел 1. Предмет Соглашения**

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка участия Сторон в депозитных операциях (сделках), проводимых в соответствии с установленными «Правилами проведения депозитных аукционов с использованием Системы торгов ПАО Московская Биржа» (далее - Правила) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки) и «Регламентом допуска к участию в операциях на денежном рынке ПАО Московская Биржа» (далее - Регламент) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки).

1.2. Настоящее соглашение заключается в целях размещения Инвестиционным агентством (региональной гарантийной организацией) свободных денежных средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты).

**Раздел 2. Правила проведения депозитных операций (сделок)**

2.1. Стороны проводят депозитные операции (сделки) в соответствии с настоящим Соглашением, а также Правилами и Регламентом ПАО Московская Биржа (далее - Биржа).

2.2. Правила и Регламент (с учетом изменений) утверждаются ПАО Московская Биржа и публикуются на сайте Биржи по адресу: www.[moex.com](http://moex.com/).

2.3. В случае внесения изменений в Правила и Регламент ПАО Московская Биржа Стороны соглашаются, что такие изменения распространяются на отношения Сторон по настоящему Соглашению и проводимыми в соответствии с ним депозитными операциями (сделками) со дня введения изменений в действие.

2.4. Термины, используемые в настоящем Соглашении, понимаются в значениях, установленных Правилами и Регламентом Биржи.

2.5. Банк самостоятельно и до подписания настоящего Соглашения ознакомлен с документами Биржи, в том числе с последующими их редакциями/изменениями, и обязуется выполнять все требования/условия Биржи для участия в депозитных аукционах на весь период действия настоящего Соглашения.

**Раздел 3. Общие условия**

3.1. Соглашение заключается между Инвестиционным агентством и Банком, соответствующим требованиям, установленным Положением «О порядке отбора банков для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи» (в редакции, действующей на дату подачи Заявки Банка на участие в отборе).

3.2. Размещение средств Гарантийного фонда на банковских депозитах в Банке осуществляется Инвестиционным агентством путем проведения в установленном порядке депозитного аукциона с использованием Системы торгов Биржи.

3.3. Условия каждой депозитной операции (сделки) фиксируются в Заявке (уведомлении) Инвестиционного агентства об условиях проведения депозитного аукциона (далее – Заявка Инвестиционного агентства).

Под общими условиями депозитной сделки в целях настоящего Соглашения понимаются:

- дата проведения депозитной операции;

- срок депозита;

- сумма депозита (минимальная сумма депозита);

- количество и сумма лотов (заявок);

- лимит на депозитный аукцион по Банку;

- процентная ставка (минимальная процентная ставка);

- дата размещения денежных средств в депозит;

- дата возврата депозита;

- валюта депозита;

- максимальное количество заявок от одного Банка.

Инвестиционное агентство вправе определять иные условия депозитной сделки, отличные от общих условий, определяющие параметры размещения денежных средств в депозит, включающие:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия депозита;

- дата возврата депозита и уплаты процентов (предусматривается - ежемесячная выплата процентов по вкладу (депозиту) либо в конце срока депозита или иной вариант выплаты процентов в соответствии с Заявкой Инвестиционного агентства);

- размещение средств без возможности досрочного изъятия вклада (депозита);

- размещение средств с возможностью досрочного возврата всей суммы депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке, установленной депозитной сделкой, в случае несоответствия Банка требованиям в части кредитного рейтинга и размера собственных средств (капитала), установленным в пункте 2.1. Положения «О порядке отбора банков для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям» с использованием финансовой биржи» (в редакции, действующей на дату депозитной сделки);

- возможность полного, либо частичного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в Банке на момент досрочного изъятия либо «без потери доходности» на изымаемую часть;

- территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Тюменской области;

- иные условия депозитной сделки, определяемые в Заявке Инвестиционного агентства.

Окончательные условия депозитной сделки устанавливаются в Заявке Инвестиционного агентства.

**3.4. Депозитная сделка заключается на основании проведённого депозитного аукциона. Депозитная сделка заключается на условиях, указанных в Заявке Банка на участие в депозитном аукционе, направленной на Биржу в соответствии с требованиями, указанными в Заявке Инвестиционного агентства об условиях проведения депозитного аукциона и подтверждается Выпиской из реестра сделок, предоставленной Биржей.**

3.5. По итогам проведения депозитного аукциона и заключенной депозитной сделки Инвестиционное агентство перечисляет, а Банк принимает денежные средства в размере, установленном условиями депозитной сделки (далее - “депозит”), на счет, открываемый для него Банком (далее - “депозитный счет”), и обязуется возвратить сумму депозита и уплатить проценты по депозиту на условиях и в порядке, предусмотренных депозитной сделкой.

3.6. Банк для учета перечисленных сумм депозитов открывает Инвестиционному агентству депозитный счет.

3.7. Банк начисляет на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.8. Банк возвращает Инвестиционному агентству депозит и уплачивает Инвестиционному агентству начисленные на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.9. Депозиты, размещенные Инвестиционным агентством в Банке, пролонгации не подлежат.

3.10. Стороны проводят депозитные операции (сделки) с использованием следующих способов обмена документами:

 - обмен документами с использованием Системы электронных торгов ПАО Московская Биржа;

 - обмен документами на бумажном носителе и (или) в электронном виде без использования программно-технического комплекса (далее - прямой обмен документами).

При этом порядок обмена документами для проведения депозитного аукциона, установленный правилами Системы электронных торгов ПАО Московская Биржа производится только теми способами, которые установлены в правилах.

3.11. Подписывая настоящее Соглашение, Стороны подтверждают, что заключение Сторонами Соглашения означает их согласие и принятие условий заключения депозитных сделок (договоров банковского депозита) и исполнения обязательств по ним в соответствии с условиями настоящего Генерального депозитного соглашения.

3.12. Основаниями для отказа Банку в заключении депозитного договора по результатам депозитного аукциона являются:

- Банк не является российской кредитной организацией с долевым участием Российской Федерации, либо контрольный пакет акций которых принадлежит организациям с долевым участием Российской Федерации;

- не соответствие Банка любому требованию, указанному в пункте 2.1. Положения «О порядке отбора банков для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям» с использованием финансовой биржи» (в редакции, действующей на дату депозитной сделки);

- предоставление Банком недостоверных или неполных сведений и документов.

**Раздел 4. Порядок перечисления и возврата депозитов**

4.1. Инвестиционное агентство перечисляет Банку сумму депозита в размере и в срок согласно заключенной депозитной сделке.

4.2. Банк возвращает Инвестиционному агентству депозит в размере, установленном депозитной сделкой.

4.3. Банк возвращает Инвестиционному агентству депозит в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата депозита не является рабочим днем, Банк возвращает депозит в первый следующий за ним рабочий день.

4.4. Обязательства Банка по возврату Инвестиционному агентству депозита считаются исполненными со дня зачисления суммы депозита на счет Инвестиционного агентства, указанный Инвестиционным агентством.

4.5. По заявлению Инвестиционного агентства о досрочном возврате суммы (или части суммы) депозита, по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком указанного заявления Банк возвращает сумму (часть суммы) депозита на счет Инвестиционного агентства, указанный Инвестиционным агентством.

**Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму депозита**

5.1. Банк начисляет Инвестиционному агентству на сумму депозита проценты в размере, установленном депозитной сделкой.

5.2. Проценты по депозиту рассчитываются исходя из фактического срока нахождения суммы депозита на депозитном счете. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления, до дня ее списания с депозитного счета, включительно.

5.3. Банк уплачивает проценты ежемесячно в последний рабочий день месяца, но не позднее даты возврата депозита, если иное не установлено депозитной сделкой. В случае если день возврата суммы депозита не является рабочим днем, проценты на сумму депозита уплачиваются Банком в первый следующий за ним рабочий день.

5.4. В случае досрочного истребования депозита (его части) проценты на изымаемую часть депозита уплачиваются одновременно с возвратом депозита (его части).

5.5. Банк перечисляет начисленные на сумму депозита проценты на счет, указанный Инвестиционным агентством.

5.6. Обязательства Банка по уплате Инвестиционному агентству начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет, указанный Инвестиционным агентством в настоящем соглашении или в отдельном письме.

**Раздел 6. Права и обязанности Инвестиционного агентства**

6.1. Инвестиционное агентство вправе:

6.1.1. по итогам депозитного аукциона перечислить на счет (корреспондентский/депозитный счет) Банка, сумму депозита;

6.1.2. требовать от Банка досрочного возврата суммы (части суммы) депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке «до востребования», если депозитной сделкой была предусмотрена возможность полного либо частичного досрочного изъятия суммы (части суммы) депозита.

При этом в случае принятия решения в связи с наличием оснований для досрочного возврата суммы (части суммы) депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке «до востребования», Инвестиционное агентство информирует Банк за 5 (пять) рабочих дней до даты возврата депозитов.

По истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком указанного уведомления Банк возвращает сумму (часть суммы) депозита и начисленные на нее проценты по ставке «до востребования»;

6.1.3. запрашивать у Банка сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.4. при наступлении срока возврата депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов, установленного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Банка депозит и начисленные на сумму депозита проценты;

6.1.5. в случае нарушения Банком условий настоящего Соглашения принимать меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения;

6.1.6. проводить мониторинг, оценку финансового состояния Банка, в котором размещен депозит Инвестиционного агентства.

6.2. Обязанности Инвестиционного агентства:

6.2.1. предоставлять Банку 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 (части суммы) депозита по инициативе Инвестиционное агентство направить Банку письменное уведомление (в том числе, путем направления по адресу электронной почты, указанной в разделе 12 настоящего Соглашения, при условии заверения уведомления квалифицированной электронно-цифровой подписью) о досрочном возврате средств Гарантийного фонда, размещенных на банковских депозитах.

**Раздел 7. Права и обязанности Банка**

7.1. Банк вправе:

7.1.1. принимать участие в депозитном аукционе по размещению средств Гарантийного фонда в депозиты;

7.1.2. запрашивать у Инвестиционного агентства сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Банка:

7.2.1. по итогам депозитного аукциона принять от Инвестиционного агентства сумму депозита и для учета перечисленной суммы депозита открыть Инвестиционному агентству отдельный депозитный счет;

7.2.2. в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным депозитной сделкой в рамках настоящего Соглашения (в том числе в случае досрочного возврата депозита), возвратить Инвестиционному агентству депозит и уплатить начисленные на сумму депозита проценты;

7.2.3. представлять Инвестиционному агентству выписки из депозитного счета с указанием его номера в срок не позднее пяти рабочих дней со дня проведения операции по депозитному счету.

7.2.4 Предоставляет по запросу Инвестиционному агентству необходимую информацию в рамках ежегодного мониторинга Банка на соответствие критериям, указанным при отборе Банка.

**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, о которых не было известно на момент заключения настоящего Соглашения.

8.3. В случае неисполнения Банком условий депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, связанных с возвратом Инвестиционному агентству депозита и уплатой Инвестиционному агентству начисленных на сумму депозита процентов, Банк обязан уплатить Инвестиционному агентству неустойку в форме процентов (пеню).

8.4. Неустойка (пени) уплачиваются Банком за каждый день просрочки возврата Инвестиционному агентству депозита и уплаты Инвестиционному агентству начисленных на сумму депозита процентов. Неустойка (пени) начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за днем возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита, определенного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, до дня фактического исполнения обязательств по депозитной сделке включительно.

8.5. Неустойка (пени) начисляются и уплачиваются Банком в размере ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Банком депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату Инвестиционному агентству депозита и уплаты Инвестиционному агентству начисленных на сумму депозита процентов.

8.6. Уплата неустойки (пени) не освобождает Банк от исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

8.7. Банк перечисляет начисленные по неустойке проценты (пеню) на указанный Инвестиционным агентством счет не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Обязательства Банка по уплате Инвестиционному агентству неустойки (пени) считаются исполненными со дня зачисления суммы неустойки (пени) на счет, указанный Инвестиционным агентством.

8.8. Инвестиционное агентство вправе не допустить Банк к участию в двух ближайших по времени депозитных аукционах, путем установления Инвестиционным агентством лимита по депозитному аукциону на Банк, равного нулю, в случае нарушения Банком сроков возврата депозита и (или) уплаты процентов по депозиту и (или) уплаты неустойки (пени) по любым договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Инвестиционное агентство и Банком до проведения депозитного аукциона.

**Раздел 9. Порядок разрешения споров**

9.1. 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 Тюменской области.

9.2. При рассмотрении любого споров обязательно соблюдение претензионного порядка. Претензия составляется в письменном виде, с изложением сути предъявляемых требований и приложением необходимых документов. Срок обязательного письменного ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с момента её получения.

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

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со следующего рабочего дня, следующего за днём его подписания обеими Сторонами, и действует в течение неопределённого срока.

10.2. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению совершаются в письменной форме в виде дополнительных соглашений к настоящему соглашению и подписываются уполномоченными должностными лицами Сторон. Дополнительные соглашения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемыми частями.

10.3. В случае изменения обязательных требований для отбора Банков и(или) условий размещения депозитов Инвестиционного агентства на основании решения высшего коллегиального органа управления Инвестиционного агентства, последнее обязано:

10.3.1. внести соответствующие изменения в Положение «О порядке отбора банков для размещения средств во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи» и письменно уведомить Банки, заключившие с Инвестиционным агентством Генеральные депозитные соглашения не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента вступления изменений в силу;

10.3.2. если требуется, внести соответствующие изменения в настоящее Соглашение путём заключения дополнительного соглашения в порядке согласно п.10.2. настоящего раздела.

В случае вступления в силу изменений, указанных в настоящем пункте, которые не требуют внесения изменений в текст Соглашения, условия настоящего Соглашения остаются без изменений, а депозитные аукционы проводятся Инвестиционным агентством с учётом новых требований, указанных в Инвестиционной декларации и (или) Положении «О порядке отбора банков для размещения средств во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям».

10.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящее Соглашение при условии направления другой Стороне письменного уведомления на бумажном носителе не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Соглашения.

Уведомление о расторжении Соглашения считается недействительным в случае несоблюдения срока уведомления и формы уведомления, а также если уведомление не содержит ссылки на настоящее Соглашение и (или) не подписано уполномоченным должностным лицом и не скреплено оттиском печати.

При условии соблюдения требований настоящего пункта, Соглашение считается расторгнутым со дня, указанного в уведомлении о расторжении Соглашения.

В случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, Соглашение считается расторгнутым с даты, следующей за датой отзыва лицензии.

10.5. Инвестиционное агентство вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем внесудебном порядке в случае неисполнения Банком обязательств по возврату Инвестиционному агентству депозита и (или) уплате начисленных на сумму депозита процентов и (или) уплате неустойки (пени), а также в случае выявления несоответствия Банка установленным критериям отбора, локальным актам Инвестиционного агентства и/или требованиям ПАО Московская Биржа, нормативным правовым и правовым актам Российской Федерации. При этом уведомление о расторжении направляется в порядке, указанном в п. 10.4. настоящего Соглашения.

10.6. Условия депозитных договоров, ранее заключенных между Инвестиционным агентством и Банком до подписания Генерального депозитного соглашения, не изменяются, а расчеты по ним осуществляются на первоначально согласованных условиях.

10.7. Порядок исполнения депозитных сделок, заключенных в период действия Генерального депозитного соглашения, в случае его досрочного расторжения, сохраняется на прежних условиях (согласно условиям заключенных сделок). При этом досрочное изъятие депозита (части депозита) производится Инвестиционным агентством на условиях заключенной депозитной сделки, настоящего Соглашения, а также в случае досрочного расторжения Соглашения на основании п. 10.5. настоящего раздела.

**Раздел 11. Прочие условия**

11.1. Банк соглашается с тем, что при проверке Банка на соответствие требованиям к отбору Банков, Инвестиционное агентство использует сведения, полученные от Центрального Банка Российской Федерации, и Банк предоставляет право Центральному Банку Российской Федерации раскрывать указанную информацию Инвестиционному агентству.

11.2. Банк не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

11.3. Стороны признают, что условия договоров банковского вклада (депозита), заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными, кроме условий, которые Инвестиционное агентство и (или) Банк и (или) контролирующие органы обязаны указывать в качестве раскрытия информации на своём официальном сайте в сети Интернет.

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

11.5. 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, в частности, фамилии, имена, отчества, должности, номера телефонов, факсов и адресов электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

11.6. Стороны обязуются в течение 2 (двух) рабочих дней уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечня уполномоченных лиц на совершение депозитных сделок, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

11.7. Банк обязуется своевременно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Инвестиционное агентство о переоформленных документах, связанных с проведением депозитных операций, и предоставлять их копии, заверенные Банком.

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

11.9. 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.

11.10. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Раздел 12. Реквизиты и подписи Сторон

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк**(*полное фирменное наименование)*  | **Фонд «Инвестиционное агентство Тюменской области»** |
| Местонахождения:ИНН КПП ОГРН К/с в Банке России N БИК адрес электронной почтытелефонфакс | Место нахождения: РФ, 625000, Тюменская обл., г.Тюмень, ул. Хохрякова, 53ИНН 7202098425 КПП 720301001ОГРН 1027200782927Р/счет: 40703810495150000023Банк: Уральский филиал ПАО РОСБАНК БИК: 046577903 Кор/счет: 30101810200000000903адрес электронной почты recept@obl72.ruтелефон 8/3452/ 50-76-33  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.) | \_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф. И.О.) |
| (подпись) М.П. | (подпись) М.П. |

1. Указать универсальную или базовую лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций. [↑](#footnote-ref-2)