



**ГЛАВА АДМИНИСТРАЦИИ (ГУБЕРНАТОР)
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 30.10.2019

№ 724

г. Краснодар

**О порядке размещения средств краевого
бюджета на банковских депозитах**

В соответствии со статьей 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации п о с т а н о в л я ю:

1. Утвердить Правила размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах (приложение 1).

2. Образовать комиссию по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах и утвердить Положение о ней (приложение 2).

3. Министерству финансов Краснодарского края (Максименко С.В.) при заключении с кредитными организациями генеральных соглашений о размещении средств краевого бюджета на банковских депозитах руководствоваться примерной формой (приложение 3).

4. Департаменту информационной политики Краснодарского края (Пригода В.В.) обеспечить размещение (опубликование) настоящего постановления на официальном сайте администрации Краснодарского края в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и направление на «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru).

5. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя главы администрации (губернатора) Краснодарского края Галаса И.П.

6. Постановление вступает в силу на следующий день после его официального опубликования.

Глава администрации (губернатор)
Краснодарского края



В.И. Кондратьев

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением главы
администрации (губернатора)
Краснодарского края
от 30.10.2019 № 724

ПРАВИЛА
размещения средств краевого бюджета
на банковских депозитах

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Правила) устанавливают порядок и условия размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – размещение средств на депозитах) в кредитных организациях, в которых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах.

1.2. Размещение средств на депозитах осуществляется министерством финансов Краснодарского края (далее – Минфин КК).

Объем средств, предлагаемых для размещения на депозитах, определяется Минфином КК в пределах остатков средств на едином счете краевого бюджета с учетом необходимости своевременного и полного финансирования расходов краевого бюджета.

1.3. Средства краевого бюджета размещаются на депозитах при условии соблюдения ограничений, установленных статьями 93.3, 93.6 и 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ).

1.4. Средства краевого бюджета размещаются на депозитах только в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным разделом 2 Правил с учетом ограничений, установленных пунктом 2.2 Правил (далее – Требования), и заключивших с Минфином КК генеральное соглашение о размещении средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Генеральное соглашение) по примерной форме, предусмотренной постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края.

1.5. Видами депозитов являются:

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

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

Срок размещения средств на депозитах устанавливается в соответствии с положениями БК РФ.

1.6. Размещение средств на депозитах в кредитных организациях, заключивших Генеральные соглашения и соответствующих Требованиям, осуществ-

ляется путем проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее – отбор Заявок, Заявки) и заключения договоров банковского депозита.

Отбор Заявок осуществляется комиссией по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Комиссия), действующей в соответствии с Положением о Комиссии по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах, утвержденным постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края, и оформляется протоколом.

1.7. Информация о проводимых процедурах в целях размещения средств на депозитах размещается на официальном сайте Минфина КК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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

2.1. Средства краевого бюджета могут размещаться на депозитах в кредитных организациях, соответствующих следующим требованиям:

1) кредитная организация является банком с универсальной лицензией;
2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей на последнюю отчетную дату, срок представления отчетности на которую в Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) уже наступил;

3) соответствие одному из следующих требований:

наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);

наличие у кредитной организации одновременно кредитного рейтинга не ниже уровня «A(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

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

5) участие кредитной организации 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»;

6) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры, примененной Банком России, за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

7) выполнение кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России, отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления кредитной организацией обращения о намерении заключить Генеральное соглашение (далее – Обращение);

8) наличие обособленного подразделения (подразделений) кредитной организации на территории Краснодарского края;

9) отсутствие принятого в установленном порядке решения о ликвидации кредитной организации или судебного акта о возбуждении производства по делу о банкротстве кредитной организации;

10) отсутствие принятого уполномоченными органами решения о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

11) отсутствие принятого решения о наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или возбуждении исполнительного производства в отношении кредитной организации.

2.2. Средства краевого бюджета не могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.1 Правил, в случае применения кредитной организацией ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к Российской Федерации мер санкционного воздействия или наличия рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений. Указанные кредитные организации определяются отдельным решением Правительства Российской Федерации.

3. Заключение Генерального соглашения о размещении Средств на депозитах

3.1. Кредитная организация, соответствующая Требованиям, и намеренная привлекать средства краевого бюджета для размещения на депозитах, направляет в Минфин КК Обращение по форме согласно приложению 1 к Правилам с приложением следующих документов:

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

2) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации;

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

4) доверенности на подписание Обращения, Генерального соглашения, Заявки и договора банковского депозита, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются);

5) заверенная кредитной организацией копия свидетельства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

6) информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица, подтверждающее:

отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры, примененной Банком России, за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

неприменение кредитной организацией ограничений, указанных в пункте 2.2. Правил и отсутствие рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений;

присвоение кредитной организации кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации по состоянию на дату представления Обращения;

отсутствие принятых в отношении кредитной организации решений (судебных актов):

о ликвидации кредитной организации или о возбуждении производства по делу о банкротстве кредитной организации;

о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

о наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или возбуждении исполнительного производства в отношении кредитной организации;

7) справка территориального учреждения Банка России о выполнении кредитной организацией обязательных резервных требований Банка России и об отсутствии просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления Обращения, или заверенная кредитной организацией копия такой справки;

8) расчет собственных средств (капитала) («Базель III») (форма 0409123, приложение 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 г. № 4297-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации») по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления Обращения, или заверенная кредитной организацией копия такого расчета.

В случае если на дату подачи Обращения наступила отчетная дата, срок представления отчетности в Банк России на которую не истек, кредитная организация представляет расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)

по состоянию на данную отчетную дату либо на предыдущую отчетную дату;

9) заверенная кредитной организацией копия документа (копии документов), подтверждающая постановку кредитной организации на налоговый учет на территории Краснодарского края по месту нахождения ее обособленного подразделения (кроме филиала, представительства);

10) опись документов, подписанная руководителем кредитной организации или уполномоченным лицом, скрепленная печатью кредитной организации (при наличии).

Обращение оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается руководителем кредитной организации или уполномоченным лицом и скрепляется печатью кредитной организации (при наличии).

3.2. Обращение с прилагаемыми документами, указанными в пункте 3.1 Правил, направляется в Минфин КК заказным письмом с уведомлением о вручении либо доставляется нарочно по адресу Минфина КК, указанному на официальном сайте Минфина КК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Ответственность за полноту, достоверность содержания и правильность оформления Обращения и документов, указанных в пункте 3.1 Правил, несет кредитная организация.

3.3. Минфин КК отказывает кредитной организации в рассмотрении Обращения в случаях, если:

1) представленное Обращение не соответствует форме, установленной Правилами;

2) на Обращении отсутствует подпись руководителя кредитной организации или уполномоченного лица и (или) оттиск печати кредитной организации (при наличии);

3) к Обращению не приложены документы, указанные в пункте 3.1 Правил, либо копии документов не заверены в установленном порядке;

4) в отношении кредитной организации действуют ограничения на заключение Генерального соглашения, указанные в подпунктах 2 и 4 пункта 3.9 Правил.

В указанных случаях Минфин КК в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения Обращения информирует кредитную организацию об отказе в рассмотрении Обращения и возвращает кредитной организации весь пакет документов с указанием причин отказа заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Обращении.

3.4. При отсутствии оснований для отказа в рассмотрении Обращения кредитной организации Минфин КК:

получает выписку из Единого государственного реестра юридических лиц в отношении кредитной организации посредством официального сайта Федеральной налоговой службы Российской Федерации;

в срок не позднее десяти рабочих дней со дня получения от кредитной организации Обращения и прилагаемых документов, указанных в пункте 3.1 Правил, проверяет:

1) прилагаемые к Обращению документы, указанные в пункте 3.1 Правил;

2) право подписи Обращения и Генерального соглашения уполномоченными лицами кредитной организации на соответствие их полномочиям согласно прилагаемым к Обращению документам;

3) соответствие кредитной организации Требованиям;

4) право подписи Заявки и договора банковского депозита уполномоченными лицами кредитной организации на соответствие их полномочиям согласно прилагаемым к Обращению документам.

Для проверки соответствия кредитной организации Требованиям Минфин КК использует официальные данные Банка России и международных кредитных рейтинговых агентств, размещенные на их официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на дату проверки, а также данные, размещенные на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Минфин КК готовит заключение о соответствии (несоответствии) кредитной организации Требованиям (далее – Заключение) по форме согласно приложению 2 к Правилам.

3.5. Минфин КК отказывает кредитной организации в заключении Генерального соглашения в случаях, если:

1) не установлено право подписи Обращения и (или) Генерального соглашения уполномоченными лицами кредитной организации согласно прилагаемым к обращению документам;

2) кредитная организация не соответствует Требованиям;

3) не установлено право подписи Заявки и (или) договора банковского депозита уполномоченными лицами кредитной организации согласно прилагаемым к Обращению документам.

В этих случаях Минфин КК в срок не позднее двенадцати рабочих дней со дня получения от кредитной организации Обращения письменно информирует кредитную организацию об отказе в заключении Генерального соглашения с указанием причин отказа. Указанная информация направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Обращении.

3.6. В случае отсутствия оснований для отказа согласно пункту 3.5 Правил и соответствия кредитной организации Требованиям Минфин КК в срок не позднее двенадцати рабочих дней со дня получения от кредитной организации Обращения подписывает Генеральное соглашение, регистрирует и направляет его заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Обращении, или передает его нарочно в двух экземплярах для подписания в кредитную организацию (структурное подразделение кредитной организации).

3.7. Кредитная организация не позднее третьего рабочего дня со дня получения от Минфина КК Генерального соглашения подписывает его и возвращает в Минфин КК нарочно один экземпляр Генерального соглашения, подписанный с ее стороны.

3.8. Кредитная организация, заключившая Генеральное соглашение, представляет в Минфин КК заверенную кредитной организацией копию заключенного с подразделением Банка России дополнительного соглашения к дого-

вору корреспондентского счета кредитной организации, открытого в подразделении Банка России, о предоставлении права на списание подразделением Банка России в пользу Минфина КК денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации на основании поручения Минфина КК без распоряжения владельца счета в случае нарушения кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, штрафов, пеней.

Копия указанного в абзаце первом настоящего пункта дополнительного соглашения представляется кредитной организацией в Минфин КК в срок не позднее десяти рабочих дней с даты подписания (продления срока действия) Генерального соглашения. Кредитная организация не допускается к участию в процедуре отбора Заявок в случае непредставления указанного дополнительного соглашения.

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

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

3.9. Генеральное соглашение должно содержать следующие условия:

- 1) Генеральное соглашение заключается сроком на один год;
- 2) по истечении срока действия Генерального соглашения при добросовестном выполнении кредитной организацией всех его условий срок действия Генерального соглашения автоматически продлевается на тех же условиях и на тот же срок, если ни одна из сторон не направит в адрес другой стороны уведомление о прекращении действия Генерального соглашения.

Генеральное соглашение не подлежит продлению в случае, если кредитная организация в течение года со дня вступления в силу Генерального соглашения не подала ни одной Заявки, соответствующей условиям отбора Заявок.

В случае если Генеральное соглашение не продлено (не подлежит продлению), новое Генеральное соглашение может быть заключено не ранее шести месяцев со дня прекращения действия ранее заключенного Генерального соглашения;

- 3) Генеральное соглашение может быть расторгнуто по инициативе одной из сторон. Сторона, расторгающая Генеральное соглашение, предварительно письменно уведомляет об этом другую сторону;

- 4) Минфин КК в одностороннем порядке отказывается от исполнения Генерального соглашения в случаях:

несвоевременного исполнения кредитной организацией обязательств по возврату средств, размещенных на депозитах, уплате процентов, пеней, штрафов;

отказа кредитной организации от заключения договора депозита на условиях и в сроки, установленные Правилами.

В случае одностороннего отказа Минфина КК от исполнения Генерального соглашения, Минфин КК отказывает кредитной организации в заключении нового Генерального соглашения в течение шести месяцев, следующих за днем расторжения действующего Генерального соглашения, даже в случае соответствия кредитной организации Требованиям;

5) со дня направления Минфином КК кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Генеральное соглашение либо об одностороннем отказе от исполнения Генерального соглашения или получения от кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Генеральное соглашение Минфин КК не допускает кредитную организацию к участию в отборе Заявок.

3.10. В период действия Генеральных соглашений Минфин КК ежеквартально осуществляет мониторинг показателей кредитных организаций, с которыми заключены Генеральные соглашения, на соответствие Требованиям.

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

1) информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица о наличии у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов в случае внесения в них изменений и дополнений;

3) заверенную кредитной организацией копию свидетельства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;

4) информационное письмо за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица, подтверждающее:

присвоение кредитной организации кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

выполнение обязательных резервных требований Банка России и отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом;

неприменение кредитной организацией ограничений, указанных в пункте 2.2 Правил, или отсутствие рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений;

отсутствие принятых в отношении кредитной организации решений (су-

дебных актов):

о ликвидации кредитной организации или о возбуждении производства по делу о банкротстве кредитной организации;

о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению кредитной организацией;

о наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или возбуждении исполнительного производства в отношении кредитной организации;

5) расчет (заверенная кредитной организацией копия расчета) собственных средств (капитала) («Базель III») по состоянию на последнюю отчетную дату.

4. Подготовка к размещению средств на депозитах

4.1. Подготовка к размещению средств на депозитах в кредитных организациях осуществляется Минфином КК.

4.2. На основании данных кассового планирования исполнения краевого бюджета и данных о состоянии единого счета бюджета Минфин КК:

1) определяет временно свободный остаток средств краевого бюджета, срок размещения средств на депозитах, вид депозита, дату проведения отбора Заявок;

2) не позднее пяти рабочих дней, предшествующих дню проведения отбора Заявок, размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о проведении отбора Заявок с указанием даты проведения отбора Заявок, даты и времени начала и окончания приема Заявок, адреса представления Заявок, планируемого объема размещения средств на депозитах, вида и срока депозита, минимальной процентной ставки размещения средств на депозитах;

3) в соответствии с Порядком расчета для кредитной организации лимита размещения средств на депозитах, установленным разделом 5 Правил, рассчитывает для каждой кредитной организации, заключившей Генеральное соглашение, лимиты размещения средств на депозитах (далее – Лимит размещения средств) и не позднее одного рабочего дня, предшествующего дате начала приема Заявок, доводит их до сведения соответствующих кредитных организаций путем направления по электронному адресу лица, уполномоченного на обмен информацией, информационного сообщения по форме согласно приложению 3 к Правилам.

4.3. Лимит размещения средств, установленный кредитной организацией, не может превышать 10 млрд рублей.

5. Порядок расчета Лимита размещения средств

5.1. Лимит размещения средств включает лимит, указывающий максимально допустимый совокупный размер средств, в пределах которого средства краевого бюджета могут размещаться на банковских депозитах в кредитной ор-

ганизации (далее – Лимит на средства), и лимит, в пределах которого кредитная организация вправе подавать Заявки в ходе проведения отбора Заявок (далее – Лимит на заявки).

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

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

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

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

0,25 – если i -я кредитная организация одновременно имеет кредитный рейтинг не ниже уровня «AA(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитный рейтинг не ниже уровня «ruAA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

0,2 – если i -я кредитная организация одновременно имеет кредитный рейтинг не ниже уровня «A+(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитный рейтинг не ниже уровня «ruA+» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

0,1 – для иной i -й кредитной организации;

K_i – размер собственных средств (капитала) i -й кредитной организации, в миллионах рублей, по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате расчета для кредитной организации Лимита на средства.

Показатели Lim_{Ai} и K_i округляются с точностью до целого числа.

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

В случае если при расчете Лимита на средства кредитной организации могут быть применены разные коэффициенты, то в качестве коэффициента для расчета Лимита на средства принимается наименьший коэффициент.

5.3. Для расчета Лимита на средства используются данные, представленные кредитными организациями в Минфин РК.

Ответственность за полноту и достоверность представленных данных несет кредитная организация.

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

$$\text{Lim}_{Zi} = \text{Lim}_{Ai} - d_i + v_i, \text{ где:}$$

Lim_{zi} – Лимит на заявки для i -й кредитной организации, млн рублей;

d_i – сумма средств краевого бюджета, размещенных и подлежащих размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации, в миллионах рублей, рассчитываемая по следующей формуле:

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

$d_{i,x}$ – сумма средств краевого бюджета, размещенная на банковских депозитах в i -й кредитной организации на начало рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, в рублях и копейках;

$d_{i,y}$ – сумма средств краевого бюджета, подлежащая размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации в рабочий день, предшествующий дню проведения отбора Заявок, в рублях и копейках;

$d_{i,z}$ – сумма средств краевого бюджета, подлежащая размещению на банковских депозитах в i -й кредитной организации в день проведения отбора Заявок, в рублях и копейках;

v_i – сумма средств краевого бюджета, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации и подлежащих возврату, в миллионах рублей, рассчитываемая по следующей формуле:

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

$v_{i,x}$ – сумма средств краевого бюджета, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации, подлежащих возврату i -й кредитной организацией в рабочий день, предшествующий дню проведения отбора Заявок, в рублях и копейках;

$v_{i,y}$ – сумма средств краевого бюджета, размещенных на банковских депозитах в i -й кредитной организации, подлежащих возврату i -й кредитной организацией в день проведения отбора Заявок, в рублях и копейках;

$v_{i,z}$ – сумма средств краевого бюджета, 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, в рублях и копейках.

Показатели Lim_{zi} , d_i и v_i округляются с точностью до целого числа.

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

5.5. 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.

5.6. В случаях, указанных в пункте 3.8 и подпункте 5 пункта 3.9 Правил,

кредитная организация не допускается Минфином КК к участию в отборе Заявок путем установления для кредитной организации Лимита на заявки, равного нулю.

6. Проведение отбора заявок кредитных организаций

6.1. Заявки кредитных организаций по форме согласно приложению 4 к Правилам доставляются нарочно по адресу Минфина КК, указанному в информации о проведении отбора Заявок.

Заявки принимаются и регистрируются в порядке очередности поступления.

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

6.2. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в Заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения средств на депозитах, установленной для проводимого отбора Заявок и указанной в информации о проведении отбора Заявок.

6.3. Минфин КК не позднее следующего рабочего дня со дня окончания приема Заявок формирует реестр Заявок, удовлетворяющих Требованиям, по форме согласно приложению 5 к Правилам и передает Заявки и реестр Заявок на рассмотрение Комиссии.

В случае выявления несоответствия кредитной организации и (или) Заявки кредитной организации Требованиям кредитная организация к участию в отборе Заявок не допускается.

Информация о том, что кредитная организация не допускается к участию в отборе Заявок, направляется Минфином КК не позднее двух рабочих дней со дня окончания приема Заявок по электронному адресу соответствующей кредитной организации с указанием причин.

6.4. Отбор Заявок кредитных организаций осуществляет Комиссия.

6.5. Комиссия не позднее следующего рабочего дня со дня передачи сводного реестра Заявок рассматривает поступившие Заявки, включенные в сводный реестр Заявок, и на основании содержащихся в них предложений определяет с учетом лимитов размещения средств и общего объема средств, размещаемых на депозитах, значение процентной ставки из предложенных в Заявках, ниже уровня которой Заявки не подлежат удовлетворению (далее – ставка отсечения), в следующем порядке.

В первую очередь подлежит удовлетворению Заявка, содержащая наиболее высокую процентную ставку (далее – максимальная процентная ставка), но не ниже минимальной процентной ставки размещения средств на депозитах, установленной для проводимого отбора Заявок и указанной в информации о проведении отбора Заявок.

В случае поступления от нескольких кредитных организаций Заявок с максимальной процентной ставкой, подлежит удовлетворению Заявка, которая поступила первой.

В случае если в Заявке, содержащей максимальную процентную ставку, указан объем средств, который кредитная организация может разместить на депозитах, равный общему объему размещения средств на депозитах, установленному для проводимого отбора Заявок, ставка отсечения определяется на уровне максимальной ставки.

В случае если в Заявке, содержащей максимальную процентную ставку, указан объем средств, который кредитная организация может разместить на депозитах, менее общего объема размещения средств на депозитах, установленного для проводимого отбора Заявок, далее подлежат удовлетворению Заявки, в которых содержатся процентные ставки ниже максимальной процентной ставки, в порядке очередности по мере убывания их величины до исчерпания общего объема размещения средств на депозитах, установленного для проводимого отбора Заявок. В этом случае ставка отсечения определяется на уровне наименьшей из указанных в настоящем абзаце процентных ставок (но не ниже минимальной процентной ставки размещения средств на депозитах, установленной для проводимого отбора Заявок).

6.6. Удовлетворению подлежат Заявки, в которых указаны процентные ставки выше или равные ставке отсечения.

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

Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, не удовлетворяются.

6.7. Решение Комиссии о результатах отбора Заявок оформляется протоколом Комиссии, в котором в том числе отражается информация об общем объеме размещения средств на депозитах, виде и сроке депозита, минимальной процентной ставке размещения средств на депозитах, установленных для проводимого отбора Заявок, поступивших Заявках, определенном Комиссией значении ставки отсечения, подлежащей удовлетворению Заявке (Заявках) с указанием объема размещения средств на депозитах, вида и срока депозита, величины процентной ставки размещения средств на депозитах в кредитной организации, Заявка которой подлежит удовлетворению, а также информация о Заявках, которые были отклонены.

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

Не позднее двух рабочих дней со дня проведения отбора Заявок протокол Комиссии подписывается председательствующим, всеми членами Комиссии, принимавшими участие в заседании, и секретарем Комиссии и передается в Минфин КК.

Протокол Комиссии не позднее следующего рабочего дня после дня его подписания утверждается министром (первым заместителем министра) финансов Краснодарского края.

6.8. Минфин КК размещает протокол Комиссии не позднее следующего рабочего дня после дня его утверждения на своем официальном

сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.9. Минфин КК не позднее следующего рабочего дня после дня утверждения протокола Комиссии направляет кредитной организации, Заявка которой подлежит удовлетворению, подтверждение о размещении средств на депозитах, которое должно содержать следующую информацию: сумму депозита (цифрами и прописью), вид депозита, срок депозита, процентную ставку, а также реквизиты, по которым кредитная организация перечисляет сумму депозита и проценты, начисленные на сумму депозита, в день окончания срока депозита.

Перечисление средств краевого бюджета на депозит осуществляется Минфином КК после заключения договора банковского депозита по реквизитам, указанным кредитной организацией.

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

7.1. Заключение договора банковского депозита осуществляется в соответствии с условиями Генерального соглашения и Правилами.

7.2. Договор банковского депозита (далее – договор депозита) заключается по процентной ставке, указанной в Заявке.

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

7.4. Минфин КК в срок не позднее трех рабочих дней со дня утверждения протокола Комиссии в соответствии с пунктом 6.7 Правил подписывает договор депозита и передает его нарочно в двух экземплярах для подписания в кредитную организацию.

7.5. Кредитная организация не позднее двух рабочих дней со дня получения от Минфина КК договора депозита подписывает его и один экземпляр договора нарочно возвращает в Минфин КК.

7.6. Минфин КК ведет реестр договоров депозита, заключенных с кредитными организациями, по форме согласно приложению 6 к Правилам.

7.7. Договор срочного депозита должен предусматривать право Минфина КК в случаях, предусмотренных Генеральным соглашением, досрочно расторгнуть договор и потребовать возврата кредитной организацией суммы депозита и причитающихся процентов на дату возврата с сохранением процентной ставки неизменной.

7.8. Минфин КК в случае нарушения кредитной организацией условий Генерального соглашения принимает меры, предусмотренные Генеральным соглашением, и обращается в подразделение Банка России, с которым кредитной организацией заключено дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета, указанное в пункте 3.8 Правил, с требованием о проведении списания в пользу Минфина КК суммы просроченной задолженности кредитной организации по возврату депозита, уплате процентов, начис-

ленных на сумму депозита, штрафов, пени с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в подразделении Банка России, на основании поручения Минфина КК без распоряжения владельца счета в соответствии с указанным дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета, заключенным кредитной организацией с подразделением Банка России.

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 1
к Правилам размещения
средств краевого бюджета
на банковских депозитах

ОБРАЩЕНИЕ
о намерении заключить Генеральное соглашение
от «__» _____ 20__ г. № _____

Настоящим _____ (_____),
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление
банковских операций _____;
(дата выдачи, номер)
юридический адрес _____;
почтовый адрес для получения корреспонденции от министерства финан-
сов Краснодарского края _____;
платежные реквизиты _____;

(номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации и наименование подразделения
Центрального банка Российской Федерации, БИК, ИНН, КПП)
размер собственных средств (капитала) _____ (_____
(в млн руб. на последнюю отчетную дату,
_____) _____;
срок представления отчетности на которую уже наступил)

изъявляет намерение заключить с министерством финансов Краснодар-
ского края генеральное соглашение о размещении средств краевого бюджета на
банковских депозитах (далее – Генеральное соглашение).

Настоящим обращением сообщаем, что в отношении

(наименование кредитной организации)
отсутствует решение о ликвидации кредитной организации или судебный акт о
возбуждении производства по делу о банкротстве, отсутствуют решения о за-
прете на осуществление отдельных банковских операций или назначении вре-
менной администрации по управлению кредитной организацией, а также о
наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или воз-
буждении исполнительного производства в отношении кредитной организации;
сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в ко-
торых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах
(далее – Требования), установленным постановлением главы администрации
(губернатора) Краснодарского края от _____ № ____;
выражает согласие на проведение проверки соответствия кредитной ор-
ганизации Требованиям в целях заключения Генерального соглашения и раз-
мещения средств краевого бюджета на банковских депозитах;

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

сообщает, что всю информацию, указанную в настоящем обращении и прилагаемых к нему документах, можно проверить на следующих сайтах в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет»:

_____.

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

К настоящему обращению прилагаются документы, являющиеся неотъемлемой частью обращения, согласно описи.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

 (должность) (подпись) (Ф.И.О.)
 М.П. (при наличии)

Исполнитель:

 (должность) (подпись) (Ф.И.О.)

 (телефон, факс)

Лицо (лица), уполномоченное(ые) на обмен информацией:

 (должность, Ф.И.О.)

 (телефон, факс, электронный адрес)

Министр финансов
 Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 2
к Правилам размещения
средств краевого бюджета
на банковских депозитах

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о соответствии (несоответствии) кредитной организации Требованиям

(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

№ п/п	Содержание требований к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах	Соответствие (несоответ- ствие)
1	2	3
1	Наличие универсальной лицензии на осуществление банковских операций	
2	Наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей на последнюю отчетную дату	
3	Соответствие одному из следующих требований: 1.Наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд рублей и нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).	
	2. Наличие одновременно кредитного рейтинга не ниже уровня «A(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	
4	Отсутствие просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в кредитной организации за счет средств краевого бюджета	
5	Участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации	
6	Отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России, за нарушение обязательных нормативов	
7	Выполнение обязательных резервных требований Банка России, отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по состоянию на последнюю отчетную дату	
8	Наличие обособленного подразделения (подразделений) кредитной организации на территории Краснодарского края	

1	2	3
9	Отсутствие случаев применения ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к Российской Федерации мер санкционного воздействия или наличия рисков (угроз) применения таких ограничений	
10	Отсутствие принятого в установленном порядке решения о ликвидации кредитной организации или судебного акта о возбуждении производства по делу о банкротстве кредитной организации	
11	Отсутствие принятого уполномоченными органами решения о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению кредитной организацией	
12	Отсутствие принятого решения о наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или возбуждении исполнительного производства в отношении кредитной организации	
13	Соответствие (несоответствие) результатов рассмотрения обращения установленным требованиям	

Исполнитель:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ
о лимитах размещения средств краевого бюджета
на банковских депозитах

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

Вид депозита _____.

Дата проведения отбора заявок кредитных организаций _____.

Лимит размещения средств:

1) лимит на средства _____ (_____) млн рублей;
(сумма цифрами и прописью)

2) лимит на заявки _____ (_____) млн рублей.
(сумма цифрами и прописью)

Руководитель:

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

Исполнитель:

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

(телефон, факс)

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 4
к Правилам размещения
средств краевого бюджета
на банковских депозитах

ЗАЯВКА
на заключение договоров банковского депозита

(полное наименование кредитной организации)

от «___» _____ 20__ г. № _____

Дата проведения отбора заявок кредитных организаций «___» _____ 20__ г.
Максимальный размер средств краевого бюджета, размещаемых на бан-
ковских депозитах, _____ млн рублей.

Вид депозита _____.

Процентная ставка, предложенная для размещения средств краевого
бюджета на банковских депозитах, _____ % годовых.

Срок размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах
_____ дней.

Настоящим _____ (_____),
(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк Рос-
сии) на осуществление банковских операций _____;
(дата выдачи и номер)

юридический адрес: _____;

почтовый адрес: _____;

платежные реквизиты: _____;

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

размер собственных средств (капитала) _____;
(млн рублей на последнюю отчетную дату, срок представления отчетности на которую уже наступил)

рейтинги долгосрочной кредитоспособности _____;

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

просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещен-
ным в кредитной организации за счет средств краевого бюджета, _____;
(есть/нет)

участие в системе обязательного страхования вкладов в банках Россий-

ской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» _____;
(да/нет)

отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» _____;
(да/нет)

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

нахождение под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации _____;
(да/нет)

наличие обособленного подразделения кредитной организации на территории Краснодарского края _____;
(да/нет)

применение кредитной организацией ограничений по осуществлению банковских операций в отношении отдельных отраслей, отдельных предприятий (организаций) в связи с применением к Российской Федерации мер санкционного воздействия или наличие рисков (угроз) применения кредитной организацией таких ограничений _____;
(да/нет)

отсутствие принятого в установленном порядке решения о ликвидации кредитной организации или судебного акта о возбуждении производства по делу о банкротстве кредитной организации _____;
(да/нет)

отсутствие принятого уполномоченными органами решения о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению кредитной организацией _____;
(да/нет)

отсутствие принятого решения о наложении ареста на имущество или активы кредитной организации или возбуждении исполнительного производства в отношении кредитной организации _____.
(да/нет)

сообщает о соответствии требованиям к кредитным организациям, в ко-

торых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах, установленным постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от _____ № ____;

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

средства краевого бюджета в размере _____
(сумма цифрами)
(_____)
(сумма прописью)

под процентную ставку в размере _____ % годовых;
подтверждает, что вся информация, содержащаяся в настоящей заявке, является полной и достоверной;

сообщает, что всю информацию, указанную в настоящей заявке, можно проверить на следующих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: _____.
(указываются сайты, на которых размещена официальная информация о кредитной организации)

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(Ф.И.О.)
	М.П. (при наличии)	

Исполнитель:

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

(телефон, факс)

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 5
к Правилам размещения
средств краевого бюджета
на банковских депозитах

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

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

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

Размер средств краевого бюджета, размещаемых на банковских депозитах, _____ (_____) млн рублей.

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

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

Руководитель:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(телефон, факс)

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 6
к Правилам размещения
средств краевого бюджета
на банковских депозитах

РЕЕСТР
договоров банковского депозита, заключенных
министерством финансов Краснодарского края
с кредитными организациями

№ п/п	Дата, № договора	Вид депозита	Наименование кредитной организации	Сумма депозита, рублей	Срок депозита, дней	Процентная ставка по депозиту, процентов годовых	Сумма процентов, подлежащих уплате по договору банковского депозита, рублей
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель (уполномоченное лицо):

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Исполнитель:

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(телефон)

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 2

УТВЕРЖДЕНО

постановлением главы
администрации (губернатора)
Краснодарского края
от 30.10.2019 № 724

ПОЛОЖЕНИЕ **о комиссии по размещению средств краевого** **бюджета на банковских депозитах**

1. Общие положения

1.1. Комиссия по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Комиссия) создается для проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита в целях размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах.

1.2. Настоящее Положение о комиссии по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах устанавливает порядок деятельности Комиссии.

1.3. В своей деятельности Комиссия руководствуется законодательством Российской Федерации, Краснодарского края, Правилами размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Правила) и настоящим Положением.

1.4. Состав Комиссии утверждается приказом министерства финансов Краснодарского края.

2. Функции Комиссии

Комиссия осуществляет следующие функции:

рассматривает заявки кредитных организаций, в которых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах, на заключение договоров банковского депозита (далее – Заявки), поступившие в министерство финансов Краснодарского края (далее – Минфин КК) и включенные Минфином КК в сводный реестр Заявок;

проводит отбор Заявок, а именно:

в соответствии с пунктом 6.5 Правил определяет значение процентной ставки из предложенных в Заявках, ниже уровня которой Заявки не подлежат удовлетворению (ставка отсеечения);

в соответствии с пунктами 6.5 и 6.6 Правил определяет Заявки, которые подлежат удовлетворению;

в соответствии с пунктом 6.6 Правил определяет Заявки, которые не подлежат удовлетворению;

принимает решение о результатах отбора Заявок, которое оформляется протоколом Комиссии в соответствии с пунктом 6.7 Правил.

3. Права и обязанности Комиссии

3.1. Комиссия имеет право в случае необходимости запрашивать дополнительную информацию, документы от органов государственной власти Краснодарского края, организаций и должностных лиц по вопросам, отнесенным к ее компетенции.

3.2. Члены Комиссии вправе письменно изложить свое мнение и представить его одновременно с проектом решения Комиссии.

3.3. Члены Комиссии обязаны проводить заседания Комиссии по мере представления Минфином КК документов для осуществления отбора Заявок в сроки, установленные Правилами.

4. Организация работы Комиссии

4.1. Комиссия является коллегиальным органом, образованным на постоянной основе.

4.2. Комиссию возглавляет председатель, который по должности является заместителем министра финансов Краснодарского края.

Председатель Комиссии осуществляет общее руководство, организует и контролирует деятельность Комиссии, обеспечивает коллегиальность в обсуждении вопросов, распределяет обязанности и дает поручения членам Комиссии в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением.

В случае отсутствия председателя Комиссии его обязанности исполняет заместитель председателя Комиссии.

4.3. Секретарь Комиссии обеспечивает организационное сопровождение деятельности Комиссии, в том числе:

- прием документов от Минфина КК в целях проведения отбора Заявок;
- подготовку заседания Комиссии;
- оформление протоколов заседания Комиссии.

В отсутствие секретаря Комиссии его обязанности исполняет один из членов Комиссии по поручению председателя Комиссии.

4.4. Заседание Комиссии правомочно, если на нем присутствует не менее половины членов Комиссии.

Решения Комиссии принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих членов Комиссии. При голосовании каждый член Комиссии имеет один голос. Решение Комиссии считается принятым, если за него проголосовало более половины членов Комиссии, присутствующих на заседании. При равенстве голосов голос председательствующего является решающим.

4.5. Решение Комиссии о результатах отбора Заявок оформляется протоколом Комиссии, который подписывается председательствующим, всеми членами Комиссии, принимавшими участие в заседании, и секретарем Комиссии.

Члены Комиссии, имеющие особое мнение по рассмотренным Комиссией

вопросам, вправе выразить его в письменной форме, после чего оно должно быть отражено в протоколе Комиссии и приложено к нему.

Оформленный в соответствии с настоящим пунктом протокол Комиссии передается в Минфин КК и утверждается министром финансов (первым заместителем министра) Краснодарского края.

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко

Приложение 3
к постановлению главы
администрации (губернатора)
Краснодарского края
от 30.10.2019 № 724

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА
генерального соглашения о размещении средств
краевого бюджета на банковских депозитах

г. Краснодар

«__»_____ 20__ г.

Министерство финансов Краснодарского края, именуемое в дальнейшем «Министерство», в лице _____, действующего на основании _____, и _____ именуемый(ая) в дальнейшем «Кредитная организация», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее генеральное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Предмет Соглашения

Предметом Соглашения являются отношения Сторон, связанные с участием Кредитной организации в размещении средств краевого бюджета на банковских депозитах путем подачи заявки на заключение договора банковского депозита (далее – заявка), заключением договора банковского депозита и его исполнением.

Подача заявок, проведение отбора заявок, заключение договоров банковского депозита, перечисление средств краевого бюджета на основании договоров банковского депозита и исполнение договоров банковского депозита осуществляются в соответствии с Правилами размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах, утвержденными постановлением главы администрации (губернатора) Краснодарского края от _____ №__ (далее – Правила), и Соглашением.

2. Общие условия

2.1. В целях Соглашения используются следующие понятия:

депозит (сумма депозита) – средства краевого бюджета, размещенные Министерством на депозитном счете;

депозитный счет – счет, открытый Кредитной организацией Министерству для учета средств краевого бюджета, перечисленных Кредитной организацией на основании договора банковского депозита;

лимит размещения средств – лимит размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах;

лимит на средства – максимально допустимая совокупная сумма денеж-

ных средств, в пределах которой средства краевого бюджета могут размещаться на банковских депозитах в Кредитной организации;

лимит на заявки – лимит, в пределах которого Кредитная организация вправе подать заявки на заключение с Министерством договоров банковского депозита в ходе проведенного отбора заявок кредитных организаций на заключение с Министерством договоров банковского депозита;

отбор заявок – отбор заявок кредитных организаций на заключение с Министерством договоров банковского депозита;

требования – установленные Правилами требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства краевого бюджета на банковских депозитах (далее – Требования).

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

2.3. Договор банковского депозита заключается в случае, если предлагаемая в заявке процентная ставка выше либо равна ставке отсечения, определенной в результате отбора заявок.

Министерство не позднее трех рабочих дней со дня утверждения протокола комиссии по размещению средств краевого бюджета на банковских депозитах в соответствии с пунктом 6.7 Правил подписывает договор банковского депозита и передает его нарочно в двух экземплярах для подписания Кредитной организации.

Кредитная организация не позднее двух рабочих дней со дня получения от Министерства договора банковского депозита подписывает его и один экземпляр договора нарочно передает Министерству с приложением информации за подписью руководителя Кредитной организации или уполномоченного лица о полных платежных реквизитах Кредитной организации и реквизитах депозитного счета, открытого Министерству для зачисления суммы депозита.

Перечисление суммы депозита осуществляется после подписания Сторонами договора банковского депозита.

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

2.5. При первичном заключении договора банковского депозита Министерство одновременно с подписанными экземплярами указанного договора направляет Кредитной организации информацию о платежных реквизитах Министерства для возврата суммы депозита, уплаты начисленных на сумму депозита процентов, а также пени, штрафов с указанием соответствующих кодов бюджетной классификации.

Министерство своевременно уведомляет Кредитную организацию об изменении платежных реквизитов и (или) кодов бюджетной классификации.

3. Порядок размещения и возврата депозитов

3.1. Сумма депозита в размере и в сроки, указанные в договоре банковского депозита, перечисляется Министерством на депозитный счет, указанный в договоре банковского депозита.

3.2. Министерство может размещать средства краевого бюджета в Кредитной организации на срочные депозиты и депозиты до востребования.

3.3. Министерство отказывает Кредитной организации в заключении договора банковского депозита в случаях:

принятия в установленном порядке решения о ликвидации Кредитной организации или судебного акта о возбуждении производства по делу о банкротстве Кредитной организации;

принятия уполномоченными органами решения о запрете на осуществление отдельных банковских операций или назначении временной администрации по управлению Кредитной организацией;

принятия решения о наложении ареста на имущество или активы Кредитной организации или возбуждения исполнительного производства в отношении Кредитной организации;

несоответствия Кредитной организации Требованиям;

непредставления Кредитной организацией Министерству копии дополнительного соглашения, указанного в пункте 3.8 Правил.

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

3.5. Возврат срочного депозита осуществляется по истечении срока, установленного договором банковского депозита, либо при наступлении дня возврата депозита в случае наступления событий, предусмотренных подпунктом 5.1.2 Соглашения.

Кредитная организация возвращает Министерству сумму депозита в полном объеме в день возврата, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата депозита в случае наступления событий, предусмотренных подпунктом 5.1.2 Соглашения.

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

3.6. Кредитная организация в день возврата депозита перечисляет сумму депозита на счет Министерства, указанный в договоре банковского депозита.

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

4. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму депозита

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

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

Если период начисления процентов приходится на два календарных года с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

4.2. Начисление и выплата процентов по срочным депозитам:

4.2.1. Проценты на сумму срочного депозита начисляются Кредитной организацией со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на депозитный счет, по день возврата срочного депозита, установленный договором срочного банковского депозита, либо по день возврата срочного депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением.

4.2.2. Сумма начисленных процентов перечисляется Кредитной организацией без распоряжения Министерства на счет, указанный в договоре срочного банковского депозита, в срок не позднее дня возврата суммы срочного депозита

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

4.3. Начисление и выплата процентов по депозиту до востребования.

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

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

4.3.3. Если договором депозита до востребования предусмотрено начисление процентов на сумму депозита с применением переменной ставки Mos-Prime Rate (1 день), публикуемой на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://cbr.ru>), ее размер определяется ежедневно на дату, предшествующую дате проведения расчета. Начисление процентов на сумму депозита за выходные и праздничные дни производится по ставке на последний рабочий день, предшествующий выходным или праздничным дням.

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

4.3.5. При возврате всей суммы депозита до востребования проценты перечисляются в срок не позднее дня возврата полной суммы депозита на счет Министерства, указанный в договоре банковского депозита до востребования.

4.4. Обязательства Кредитной организации по уплате Министерству начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными в день зачисления суммы процентов на счет Министерства по представленным согласно пункту 2.5 Соглашения реквизитам Министерства.

5. Права и обязанности Министерства

5.1. Права Министерства:

5.1.1. Запрашивать у Кредитной организации сведения, необходимые для мониторинга показателей Кредитной организации на соответствие Требованиям

ям и выполнение условий Соглашения.

5.1.2. Досрочно расторгнуть договор срочного банковского депозита и потребовать возврата суммы депозита и причитающихся процентов на дату возврата с сохранением процентной ставки неизменной, а также уплаты пеней, штрафов в том числе в одном из следующих случаев:

Кредитная организация перестает соответствовать Требованиям;

просрочка исполнения Кредитной организацией обязательств по возврату депозита, уплате процентов, пеней, штрафов по отдельному договору банковского депозита составляет более трех рабочих дней со дня возврата депозита, установленного соответствующим договором банковского депозита.

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

5.1.4. Потребовать возврата суммы (части суммы) депозита до востребования в случае, если это предусмотрено договором депозита.

5.1.5. Принять меры, предусмотренные условиями Соглашения, а также обратиться в подразделение Банка России с требованием о проведении списания в пользу Министерства суммы просроченной задолженности Кредитной организации по возврату депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, штрафов, пеней с корреспондентского счета Кредитной организации, открытого в подразделении Банка России, на основании поручения Министерства без распоряжения владельца счета в соответствии с дополнительным соглашением к договору корреспондентского счета, заключенным Кредитной организацией с подразделением Банка России.

5.2. По итогам отбора при удовлетворении заявки Министерство обязано заключить с Кредитной организацией договор банковского депозита.

6. Права и обязанности Кредитной организации

6.1. Права Кредитной организации:

6.1.1. Запрашивать у Министерства сведения, необходимые для выполнения условий Соглашения.

6.1.2. После опубликования на официальном сайте Министерства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о проведении отбора заявок с указанием даты проведения отбора заявок, времени начала и окончания приема заявок, адреса представления заявок, а также информации о сумме депозита, виде депозита, сроках и минимальной процентной ставке размещения средств краевого бюджета на банковских депозитах подать по установленной форме заявку.

6.2. Обязанности Кредитной организации:

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

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

6.2.3. Не изменять размера процентов, выплачиваемых по депозиту до востребования, в течение срока действия договора банковского депозита.

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

6.2.5. Досрочно вернуть Министерству сумму срочного депозита и уплатить начисленные на сумму срочного депозита проценты с сохранением процентной ставки неизменной, а также пени, штрафы в случаях, указанных в подпункте 5.1.2 Соглашения.

6.2.6. Представлять Министерству отчетную информацию в сроки, объемах и формах, установленных Правилами, для проведения мониторинга на предмет соответствия показателей Кредитной организации Требованиям, а также своевременно информировать Министерство об изменении указанных показателей.

6.2.7. Заключить после вступления в силу (продления срока действия) Соглашения с подразделением Банка России дополнительное соглашение к договору корреспондентского счета Кредитной организации, открытому в подразделении Банка России, о предоставлении права на списание подразделением Банка России в пользу Министерства денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации на основании поручения Министерства без распоряжения владельца счета в случае нарушения Кредитной организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов, начисленных на сумму депозита, штрафов, пеней.

Представлять копию указанного в абзаце первом настоящего подпункта дополнительного соглашения, заверенную Кредитной организацией, Министерству в срок не позднее десяти рабочих дней с даты подписания (продления срока действия) Соглашения.

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

7. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

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

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

7.3. В случае нарушения Кредитной организацией условий Соглашения и договора банковского депозита, связанных с возвратом Министерству депозита и (или) уплатой Министерству начисленных на сумму депозита процентов, Кредитная организация обязана уплатить Министерству пеню.

Пеня уплачивается Кредитной организацией за каждый день просрочки возврата Министерству депозита и (или) уплаты Министерству начисленных на

сумму депозита процентов начиная со дня, следующего за днем возврата депозита и (или) уплаты процентов, начисленных на сумму депозита, определенного договором банковского депозита, либо дня возврата Депозита и уплаты процентов на сумму Депозита по иным основаниям, предусмотренным Соглашением, по день фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита (включительно).

Пеня уплачивается Кредитной организацией в размере двойной ключевой ставки Банка России, действующей на день нарушения Кредитной организацией условий Соглашения и договора банковского депозита, от суммы неисполненных обязательств по возврату Министерству депозита и (или) уплате Министерству начисленных на сумму депозита процентов.

Уплата пени не освобождает Кредитную организацию от выполнения обязательств по Соглашению и договору банковского депозита.

Пеня уплачивается Кредитной организацией на счет Министерства в день фактического исполнения обязательств по договору банковского депозита. Обязательства Кредитной организации по уплате Министерству начисленной пени считаются исполненными в день зачисления суммы пени на счет Министерства согласно реквизитам Министерства, представленным в соответствии с пунктом 2.5 Соглашения.

7.4. В случае отказа Кредитной организации от заключения договора банковского депозита на условиях и в сроки, установленные Соглашением, Кредитная организация обязана уплатить Министерству штраф в размере одного процента от суммы депозита, для размещения которой заключается договор банковского депозита.

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

Обязательства Кредитной организации по уплате Министерству штрафа считаются исполненными в день зачисления суммы штрафа на счет Министерства, указанный в предъявляемом требовании.

8. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие при исполнении Соглашения или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде Краснодарского края.

9. Срок действия Соглашения.

Изменение и расторжение Соглашения

9.1. Соглашение вступает в силу со дня его подписания. Срок действия Соглашения составляет 1 год.

По истечении срока действия Соглашения при добросовестном выполнении Кредитной организацией всех его условий срок действия Соглашения ав-

томатически продлевается на тех же условиях и на тот же срок, если ни одна из Сторон не направит уведомления о прекращении действия Соглашения.

9.2. При наступлении событий, предусмотренных подпунктами 5.1.2, 5.1.5 и пунктом 7.4 Соглашения, его действие прекращается в день, указанный Министерством в предъявляемом уведомлении, требовании.

9.3. Министерство в одностороннем порядке отказывается от исполнения Соглашения в случаях:

несвоевременного исполнения (с учетом срока, указанного в абзаце третьем подпункта 5.1.2 Соглашения) Кредитной организацией обязательств по возврату размещенных средств, уплате процентов, пеней, штрафов;

отказа Кредитной организации от заключения договора банковского депозита на условиях и в сроки, установленные Правилами и Соглашением;

Министерство отказывает Кредитной организации в заключении нового Соглашения в течение шести месяцев, следующих за днем расторжения действующего Соглашения, даже в случае соответствия Кредитной организации Требованиям.

9.4. Соглашение не подлежит продлению в случае, если Кредитная организация в течение года со дня вступления в силу Соглашения не подала ни одной заявки, соответствующей условиям отбора заявок.

9.5. Если Соглашение не продлено (не подлежит продлению) новое генеральное соглашение может быть заключено не ранее шести месяцев со дня прекращения действия Соглашения.

9.6. При расторжении Соглашения по инициативе одной из Сторон Сторона, расторгающая Соглашение, предварительно письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее чем за десять рабочих дней до даты расторжения.

9.7. Со дня направления Министерством Кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Соглашение либо об одностороннем отказе от исполнения Соглашения, получения от Кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Соглашение Министерство не допускает Кредитную организацию к участию в отборе заявок.

10. Прочие условия

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

10.2. Стороны признают, что условия договоров банковского депозита, заключенных в соответствии с Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением Соглашения, являются конфиденциальными.

Стороны признают, что факт заключения Соглашения не является конфиденциальным.

10.3. В течение двух рабочих дней со дня вступления в силу Соглашения Стороны направляют друг другу списки лиц, уполномоченных на обмен информацией или документами во исполнение Соглашения.

Список уполномоченных лиц должен содержать фамилии, имена, отчества, должности, номера телефонов, телефаксов и адреса электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждое лицо из включенных в указанный список.

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

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

11. Реквизиты Сторон

Министерство финансов
Краснодарского края

(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес: 350014,
г. Краснодар, Красная ул., д. 35
ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

Почтовый адрес:

ИНН
БИК
КПП
Тел/Факс:

12. Подписи Сторон

Министерство финансов
Краснодарского края

(полное наименование кредитной организации)

должность

должность

М.П.

Ф.И.О. подпись

М.П. (при наличии)

Ф.И.О. подпись

Министр финансов
Краснодарского края



С.В. Максименко