

Приложение №3 к Протоколу №13
Заседания Наблюдательного совета
от 31.08.2022года

УТВЕРЖДЕНО
Протоколом Наблюдательного совета
ООО «Гарантийный фонд Томской
области»
от «31» августа 2022 года №13

_____/С.Б. Барабанов

Инвестиционная декларация ООО «Гарантийный фонд Томской области»

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инвестиционная декларация определяет основные принципы, способы, порядок и требования к инвестированию (размещению) Обществом с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области» (далее - Гарантийный фонд) денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП), организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях обеспечения исполнения ими обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, поступившие из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, финансового результата от деятельности Гарантийного фонда, иных целевых поступлений (далее - средства Гарантийного фонда).

1.2. Настоящая Инвестиционная декларация разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом ООО «Гарантийный фонд Томской области».

1.3. Для целей настоящей Инвестиционной декларации используются следующие понятия:

Денежные средства Гарантийного фонда - все денежные средства, инвестированные и (или) размещенные на расчетных счетах и депозитах в кредитных организациях;

Гарантийный капитал – капитал Гарантийного фонда, формируемый в целях обеспечения деятельности Гарантийного фонда по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях обеспечения исполнения ими обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, в соответствии с приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» и рассчитываемый как стоимость чистых активов Гарантийного фонда на последнюю отчетную дату в соответствии с приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

Инвестирование - вложение Гарантийного капитала в государственные ценные бумаги РФ в целях получения дохода;

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее – субъект МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), входящие в Единый реестр субъектов МСП, содержащий сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, отвечающих условиям отнесения к Субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Закона № 209-ФЗ, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в соответствии с Законом № 209-ФЗ.

Банк - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции;

Биржа - юридическое лицо, организатор торговли, имеющий лицензию биржи, осуществляющее в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность по организации торгов ценными бумагами и/или иными финансовыми активами и предоставляющее Гарантийному фонду и Банкам техническую базу для проведения депозитных аукционов, а также выполняющее иные функции;

Депозитный аукцион - процедура отбора заявок, подаваемых Банками, проводимая Гарантийным фондом с использованием системы торгов Биржи, по итогам которой Гарантийный фонд заключает (оформляет) депозитную сделку (договор размещения) с Банком в соответствии с локальными нормативными актами Гарантийного фонда и документацией Биржи;

Открытый конкурс - конкурентный способ определения Банка (-ов), при котором информация о закупке сообщается Гарантийным фондом неограниченному кругу лиц путем размещения в единой информационной системе в сфере закупок и на электронной торговой площадке в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором проводятся закупки в электронной форме извещения о проведении конкурса и конкурсной документации, к участникам конкурса предъявляются единые требования и победителем признается участник конкурса, предложивший лучшие условия исполнения договора;

Государственная ценная бумага РФ - ценная бумага, выпущенная от имени Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и

осуществляют виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Наблюдательный совет - коллегиальный орган Гарантийного фонда, состав и Положение о работе которого определяется Общим собранием участников общества, осуществляющий наблюдательные функции за оперативной деятельностью Гарантийного фонда.

2. Условия инвестирования и (или) размещения денежных средств Гарантийного фонда

2.1. Гарантийный фонд Томской области размещает денежные средства, предназначенные для предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в целях обеспечения исполнения ими обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, а также для исполнения обязательств по таким поручительствами, поступившие из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, финансового результата от деятельности Гарантийного фонда, иных целевых поступлений (далее – денежные средства Гарантийного фонда) с учетом принципов возвратности, ликвидности и доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам о предоставлении банковской гарантии.

2.2. Гарантийный фонд осуществляет Инвестирование и (или) размещение временно свободных Денежных средств, номинированных в валюте Российской Федерации:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в депозиты и (или) на расчетные счета в Банках.

2.3. Денежные средства Гарантийного фонда могут быть размещены на депозитных и расчетных счетах в Банках, одновременно соответствующих следующим требованиям:

1) наличие у Банка универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) наличие у Банка собственных средств (капитала) в размере не менее 50 (пятидесяти) миллиардов рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

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

4) срок деятельности Банка с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении Банка меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

б) отсутствие у Банка 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 также отсутствие у Банка просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в Банке за счет денежных средств Гарантийного фонда;

7) участие Банка в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.4. Основным критерием отбора Банков, соответствующих требованиям пункта 2.3. настоящей Инвестиционной декларации, является предлагаемая процентная ставка.

2.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Гарантийный фонд размещает свои Денежные средства на депозитах Банка на срок не более 1 (одного) года.

2.6. Максимальный размер Денежных средств Гарантийного фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, устанавливается Наблюдательным советом Гарантийного фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40 (сорок) % от общего размера Денежных средств Гарантийного фонда.

2.7. Гарантийный фонд вправе размещать на расчетных счетах Банков, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.3. настоящей Декларации, не более 10 (десяти) % от общего размера Денежных средств Гарантийного фонда.

2.8. Пересчет максимального размера Денежных средств Гарантийного фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке, осуществляется Наблюдательным советом Гарантийного фонда при изменении размера Гарантийного капитала.

2.9. Гарантийный фонд вправе Инвестировать временно свободные Денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30 (тридцати) % от размера Гарантийного капитала на дату Инвестирования.

2.10. Гарантийный фонд вправе Инвестировать и (или) размещать временно свободные Денежные средства с использованием Бирж.

2.11. Денежные средства Гарантийного фонда могут размещаться на депозитах в банках, заключивших с Гарантийным фондом Генеральное депозитное соглашение. Порядок заключения Генерального депозитного соглашения установлен разделом 3 настоящей Инвестиционной декларации. Размещение Денежных средств Гарантийного фонда на депозитах в Банках, заключивших Генеральное депозитное соглашение с Гарантийным фондом, осуществляется путем проведения депозитных аукционов с использованием информационных программно-технических средств Биржи.

Размещение Денежных средств Гарантийного фонда на депозитах в Банках может осуществляться путем проведения Открытого конкурса. Размещение Денежных средств Гарантийного фонда на депозитах путем проведения Открытого конкурса может осуществляться в Банках, не заключивших с Гарантийным фондом Генеральное депозитное соглашение.

2.12. Гарантийный фонд вправе Инвестировать Денежные средства Гарантийного фонда привлекая для своих нужд Профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.13. В соответствии с настоящей Инвестиционной декларацией единоличный исполнительный орган (Директор) Гарантийного фонда принимает решение об Инвестировании и (или) размещении Денежных средств Гарантийного фонда, в том числе определяет условия Инвестирования и (или) размещения Денежных средств Гарантийного фонда после проведения необходимых процедур одобрения, предусмотренных Уставом Гарантийного фонда.

3. Порядок заключения Генерального депозитного соглашения.

3.1. Гарантийный фонд заключает Генеральное депозитное соглашение с Банком по форме, являющейся приложением № 3 к настоящей Инвестиционной декларации.

3.2. Банк, соответствующий требованиям п.2.3 настоящей Инвестиционной декларации и намеренный привлечь денежные средства Гарантийного фонда на банковские депозиты представляет в Гарантийный фонд заявку по форме, являющейся приложением № 1 к настоящей Инвестиционной декларации.

3.3. Гарантийный фонд проверяет заявку Банка, приложенные к ней и заверенные Банком документы и анкету Банка (по форме, являющейся приложением № 2 к настоящей Инвестиционной декларации), на соответствие требованиям п.2.3 настоящей Инвестиционной декларации. В случае соответствия заявки и Банка требованиям предусмотренных настоящей Инвестиционной декларацией, Гарантийный фонд заключает с Банком Генеральное депозитное соглашение. В случае несоответствия заявки и Банка требованиям предусмотренных настоящей Инвестиционной декларацией, Гарантийный фонд информирует Банк об отказе в рассмотрении заявки и (или) отказе в заключении Генерального депозитного соглашения.

3.4. Гарантийный фонд в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения о заключении с Банком Генерального депозитного соглашения подписывает Генеральное депозитное соглашение в двух экземплярах и передает их на подписание Банк.

Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения подписывает Генеральное депозитное соглашение со своей стороны и возвращает один экземпляр Гарантийному фонду.

3.5. Гарантийный фонд размещает информацию о заключении с Банком Генерального депозитного соглашения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте: www.gf-tomsk.ru

4. Досрочное расторжение договора банковского вклада (депозита) и (или) договора банковского счета

4.1. Основанием для досрочного расторжения заключенного между Гарантийным фондом и Банком договора банковского вклада (депозита) и изъятия денежных средств Гарантийного фонда (части или всей суммы депозита) является:

- 1) существенное ухудшение финансовых показателей Банка;
- 2) снижение кредитных рейтингов Банка, до уровня, ниже уровня, установленного подпунктом 3 п. 2.3 настоящей Инвестиционной декларации;
- 3) нарушение Банком обязательных нормативов Банка России;
- 4) наличие предъявленных Банком требований к Гарантийному фонду, срок оплаты по которым наступил или наступит в ближайшие 5 (пять) дней;

5) иные основания, установленные локальными нормативными актами Гарантийного фонда и (или) решением единоличного исполнительного органа (Директора).

4.3. Гарантийный фонд в течение срока действия договора банковского вклада (депозита) и договора банковского счета на ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Банков, в которых размещены Денежные средства Гарантийного фонда по критериям, установленным подпунктами 1, 2, 3 п 4.2 настоящей Инвестиционной декларации.

4.4. Решение о досрочном расторжении договора банковского вклада (депозита) принимается единоличного исполнительного органа (Директора) с учетом оснований, указанных в п. 3.1. настоящей Инвестиционной декларации.

5. Заключительные положения

5.1. Инвестиционная декларация утверждается, изменяется, дополняется решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

5.2. Утвержденные изменения и (или) дополнения в Инвестиционную декларацию, либо новая редакция Инвестиционной декларации вступают в силу с момента их утверждения решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

5.3. Инвестиционная декларация, изменения и (или) дополнения к Инвестиционной декларации подлежат размещению Гарантийным фондом на своем официальном сайте: www.gf-tomsk.ru не позднее 5 (пяти) дней со дня их утверждения Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

На фирменном бланке организации

Директору
ООО «Гарантийный фонд Томской области»
Е.В. Беляеву

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА

на заключение Генерального депозитного соглашения

для размещения средств ООО «Гарантийный фонд Томской области» во вклады (депозиты)

1. Изучив требования к документации по отбору Банков для размещения средств ООО «Гарантийный фонд Томской области» во вклады (депозиты), 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

_____ (наименование Банка)

и ООО «Гарантийный фонд Томской области» об условиях размещения денежных средств ООО «Гарантийный фонд Томской области» во вклады (депозиты).

2. Банк выражает согласие оказывать предусмотренные условиями банковские услуги по размещению денежных средств ООО «Гарантийный фонд Томской области» во вклады (депозиты на условиях Генерального депозитного соглашения.

3. Настоящей Заявкой Банк подтверждает, что в отношении _____

_____ (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.

4. Настоящей Заявкой подтверждаем участие _____

_____ (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".

5. Настоящей Заявкой подтверждаем наличие у _____

_____ (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 лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций № ____ от « » ____ 20__ г.; кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации

¹ Указать универсальную или базовую лицензию Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

(указываются классификационный уровень и наименование рейтингового агентства в соответствии с пунктом 2.3 Инвестиционной декларации ООО «Гарантийный фонд Томской области»).

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

7. Данная Заявка также служит согласием ООО «Гарантийный фонд Томской области» на запрос подтверждения представленных данных в надзорных и контролирующих деятельность Банка органах.

8. Настоящим Банк гарантирует достоверность представленной в Заявке информации и подтверждает право ООО «Гарантийный фонд Томской области», не противоречащее требованию формирования равных для всех Банков условий, запрашивать а Банке, в уполномоченных органах и у упомянутых в Заявке юридических лиц информацию, уточняющую представленные в ней сведения.

9. В случае если по результатам рассмотрения заявки Банка ООО «Гарантийный фонд Томской области» принимает решение о заключении с Банком Генерального депозитного соглашения, Банк принимает на себя обязательство подписать с ООО «Гарантийный фонд Томской области» Генеральное депозитное соглашение в соответствии с требованиями Инвестиционной декларации ООО «Гарантийный фонд Томской области» не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения Генерального депозитного соглашения, подписанного со стороны ООО «Гарантийный фонд Томской области» .

10. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с ООО «Гарантийный фонд Томской области» нами уполномочен (указываются Ф.И.О. работника организации – участника отбора, телефон и другие средства связи).

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

11. Настоящая Заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

12. К Заявке прилагаются следующие документы:

- Анкета Банка;
- Доверенность на уполномоченное лицо, имеющее право подписи и представления интересов Банка;
- Копии документов о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя)
- Копии учредительных документов Банка.

Руководитель

_____ / _____ /
(Фамилия И.О.) (подпись)

М.П.

На фирменном бланке организации

Дата, исходящий номер

АНКЕТА БАНКА

Таблица 1. Общие данные

№ п/п	Наименование	Сведения (заполняются Банком на дату подачи Заявки на отбор)
1	Наименование Банка	
2	Организационно-правовая форма	
3	Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму или имена всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10 %)	
4	Место нахождения, ИНН/КПП	
5	Фактическое место нахождения	
6	Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города)	
7	Адрес электронной почты	
8	Банковские реквизиты	
9	Лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление Банковских операций	
10	Величина собственных средств (капитала) (Базель III), млн.руб. (форма отчетности 0409123)	
11	Кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале	
12	Отсутствие просроченной задолженности по Банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонд	
13	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"	
14	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)"	

Должность _____

_____/_____
(Фамилия, Имя, Отчество)

Дата «__» _____ 202_ г.

М.П.

Приложение № 3
к Инвестиционной декларации
ООО «Гарантийный фонд
Томской области»

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

г.Томск

"__" _____ 20__ года

Общество с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области», именуемое в дальнейшем «Гарантийный фонд», в лице Директора Беляева Егора Викторовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ__ на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Генеральное депозитное соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

Раздел 1. Предмет Генерального соглашения.

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка участия Сторон в депозитных операциях (сделках), проводимых в соответствии с установленными ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» 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 ММВБ-РТС» (далее - Регламент) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки).

Раздел 2. Правила проведения депозитных сделок (операций).

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

2.2. Правила и Регламент (с учетом изменений) утверждаются и публикуются Биржей на сайте Биржи: www.moex.com.

2.3. В случае внесения изменений в Правила и Регламент Биржи Стороны соглашаются, что такие изменения распространяются на отношения Сторон по настоящему Соглашению и проводимые в соответствии с ним депозитные сделки (операции) со дня введения изменений в действие.

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

Раздел 3. Общие условия.

3.1. Соглашение заключается между Гарантийным фондом и Банком, соответствующим требованиям, установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда.

3.2. Максимальный размер денежных средств Гарантийного фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одном Банке не должен превышать 40 % от общего размера денежных средств Гарантийного фонда.

3.3. Размещение денежных средств Гарантийного фонда на банковских депозитах в Банке осуществляется Гарантийным фондом путем проведения в установленном порядке депозитного аукциона с использованием Системы торгов Биржи, по итогам которого между Гарантийным фондом и Банком оформляется (заключается) депозитная сделка (договор банковского вклада (депозита)).

3.4. Условия проведения каждого депозитного аукциона устанавливаются Гарантийным фондом (с учётом технических возможностей Биржи), и информация о них направляется Гарантийным фондом в адрес Биржи.

3.5. Под общими условиями депозитной сделки в целях настоящего Соглашения понимаются:

- дата проведения депозитного аукциона;
- валюта депозита;
- минимальный размер размещаемых средств для одной заявки;
- максимальный размер денежных средств, размещаемых на расчетных счетах и депозитах в одном банке (лимит на депозитный аукцион по банку);
- срок депозита;
- дата размещения денежных средств в депозит;
- дата возврата депозита;
- минимальная процентная ставка размещения, % годовых;
- максимальное количество заявок от одного банка.

Гарантийный фонд 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;

- проценты на сумму вклада (депозита) начисляются и выплачиваются ежемесячно, в случае если срок размещения составляет более 31 календарного дня;

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

- размещение денежных средств с возможностью досрочного изъятия всей суммы вклада (депозита) и уплаты начисленных на сумму вклада (депозита) процентов по ставке, установленной депозитной сделкой, в случае несоответствия Банка требованиям в части национального рейтинга и (или) размера собственных средств (капитала), установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда (в редакции, действующей на дату депозитной сделки);

- размещение денежных средств с возможностью досрочного востребования суммы вклада (части суммы вклада) по требованию Гарантийного фонда при этом на сумму досрочно востребованных денежных средств начисляются проценты по ставке равной ставке по вкладу «до востребования», действующей в Банке на момент досрочного изъятия либо «без потери доходности» на изымаемую часть;

- иные условия депозитной сделки, определяемые в Заявке Гарантийного фонда.

Окончательные условия депозитной сделки устанавливаются в Заявке Гарантийного фонда.

3.6. 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 и условиями, указанными в Заявке Гарантийного фонда на проведение депозитного аукциона.

3.7. По итогам проведения депозитного аукциона и заключенной депозитной сделки Гарантийный фонд 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.

3.8. Банк для учета перечисленных сумм депозитов открывает Гарантийному фонду депозитный счет.

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

3.10. Банк возвращает Гарантийному фонду депозит и уплачивает Гарантийному фонду начисленные на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Генерального соглашения.

3.11. Депозиты, размещенные Гарантийным фондом в Банке, пролонгации не подлежат.

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

- обмен документами с использованием Системы электронных торгов Биржи;
- 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 Биржи производится только теми способами, которые установлены в правилах.

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

Раздел 4. Порядок перечисления и возврата депозитов.

4.1. Гарантийный фонд перечисляет Банку сумму депозита в размере и в срок согласно заключенной депозитной сделке.

4.2. Банк возвращает Гарантийному фонду депозит в размере, установленном депозитной сделкой.

4.3. Банк возвращает Гарантийному фонду депозит в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением и (или) Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда. В случае если дата возврата депозита совпадает с выходным или праздничным (нерабочим) днем, выплаты производятся в ближайший следующий за ним рабочий день.

4.4. Обязательства Банка по возврату Гарантийному фонду депозита считаются исполненными со дня зачисления суммы депозита на счет Гарантийного фонда (если счет открыт в Банке), либо со дня списания суммы депозита с корреспондентского счета Банка (при возврате депозита на счет Гарантийного фонда, открытый в другом банке).

4.5. По заявлению Гарантийного фонда о досрочном возврате суммы (или части суммы) депозита, по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком указанного заявления Банк возвращает сумму (часть суммы) депозита на счет Гарантийного фонда, указанный Гарантийным фондом.

Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов.

5.1. Банк начисляет Гарантийному фонду 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 на

фактический остаток денежных средств на депозитном счете на начало операционного дня Банка со дня, следующего за днем внесения суммы депозита на депозитный счет, до дня возврата суммы депозита включительно.

5.3. Выплата процентов осуществляется Банком ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты возврата депозита, если иное не установлено депозитной сделкой. В случае если дата выплаты процентов по депозиту совпадает с выходным или праздничным (нерабочим) днем, выплаты производятся в ближайший следующий за ним рабочий день, при этом сумма процентов выплачивается за фактический срок нахождения денежных средств в депозите.

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

5.5. Банк перечисляет начисленные на сумму депозита проценты на счет, указанный Гарантийным фондом.

5.6. Обязательства Банка по уплате Гарантийному фонду начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет, Гарантийного фонда (если счет открыт в Банке), либо со дня списания суммы процентов с корреспондентского счета Банка (при выплате процентов на счет Гарантийного фонда, открытый в другом банке).

Раздел 6. Права и обязанности Гарантийного фонда.

6.1. Гарантийный фонд вправе:

6.1.1. по итогам депозитного аукциона перечислить на депозитный счет Банка сумму депозита;

6.1.2. требовать от Банка досрочного возврата всей суммы депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке, установленной депозитной сделкой, в следующих случаях:

а) Банк перестает соответствовать требованиям в части национального рейтинга, установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда.

б) Банк перестает соответствовать требованиям в части размера собственных средств (капитала) Банка, установленным Инвестиционной декларацией Гарантийного фонда.

При этом в случае принятия решения, в связи с наличием оснований для досрочного возврата суммы депозита (части суммы депозита) и уплаты начисленных процентов на сумму депозита (часть суммы депозита) по ставке согласованной с Банком и указанной в депозитной сделке, Гарантийный фонд информирует Банк за 5 (пять) рабочих дней до даты возврата суммы депозита (части суммы депозита).

По истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком указанного уведомления Банк возвращает сумму депозита (часть суммы депозита) и начисленные на нее проценты по указанной в договоре банковского вклада (депозита) ставке;

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

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

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

6.1.4. запрашивать у Банка сведения, необходимые для выполнения условий

настоящего Соглашения;

6.1.5. 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;

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

6.1.7. проводить проверку состояния Банка, в котором размещен депозит Гарантийного фонда, на соответствие требованиям подпунктов а), б) пункта 6.1.2 настоящего Соглашения.

6.2. Обязанности Гарантийного фонда:

6.2.1. предоставлять Банку сведения для оформления платежных документов при возврате депозита, уплате начисленных на сумму депозита процентов и неустойки (пени);

6.2.2. в случае досрочного возврата суммы депозита (части суммы депозита) по инициативе Гарантийного фонда направить Банку письменное уведомление 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 Гарантийного фонда сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Банка:

7.2.1. по итогам депозитного аукциона принять от Гарантийного фонда сумму депозита и для учета перечисленной суммы депозита открыть Гарантийному фонду 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), вернуть Гарантийному фонду депозит и уплатить начисленные на сумму депозита проценты;

7.2.3. представлять Гарантийному фонду выписки из депозитного счета с указанием его номера в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по депозитному счету.

Раздел 8. Ответственность Сторон.

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

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

8.3. Неустойка (пени) уплачивается Банком за каждый день просрочки возврата Гарантийному фонду депозита и уплаты Гарантийному фонду начисленных на сумму депозита процентов. Неустойка (пени) начисляется 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.

8.4. Неустойка (пени) начисляется и уплачивается Банком в размере двойной ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Банком

деPOSITной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату Гарантийному фонду депозита и уплаты Гарантийному фонду начисленных на сумму депозита процентов.

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

8.6. Банк перечисляет начисленную неустойку (пени) на указанный Гарантийным фондом счет не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Обязательства Банка по уплате Гарантийному фонду неустойки (пени) считаются исполненными со дня зачисления суммы неустойки (пени) на счет, указанный Гарантийным фондом.

8.7. Гарантийный фонд вправе не допустить Банк к участию в двух ближайших по времени депозитных аукционах путем установления Гарантийным фондом 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 депозитным сделкам (договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Гарантийным фондом и Банком до проведения депозитного аукциона.

8.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, о которых не было известно на момент заключения настоящего Соглашения. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы каждая Сторона должна не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств известить о них в письменном виде другую Сторону.

Документ, выданный уполномоченным государственным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

Раздел 9. Порядок разрешения споров

9.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Соглашения и (или) депозитных сделок (договоров банковского вклада (депозита), заключенных в рамках Соглашения либо связанные с их нарушением, прекращением или недействительностью, разрешаются Сторонами путем проведения переговоров.

9.2. При рассмотрении любого спора 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.

9.3. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения спор передается на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражный суд Томской области.

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

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня 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, которые устанавливаются для Гарантийного фонда на основании нормативно-правовых актов всех уровней, а также внесения изменений по указанным вопросам в Инвестиционную декларацию Гарантийного фонда на основании решения Наблюдательного совета Гарантийного фонда, Гарантийный фонд обязан:

10.3.1. внести соответствующие изменения в Инвестиционную декларацию Гарантийного фонда и не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента вступления изменений в силу письменно уведомить об этом Банк, заключивший с Гарантийным фондом Соглашение;

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

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 Гарантийным фондом с учётом новых требований, указанных в Инвестиционной декларации Гарантийного фонда.

10.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение при условии направления другой Стороне письменного уведомления 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. Гарантийный фонд вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке в случае неисполнения Банком обязательств по возврату Гарантийному фонду депозита и (или) уплате начисленных на сумму депозита процентов и (или) уплате неустойки (пени). При этом уведомление о расторжении Гарантийный фонд направляет в порядке, указанном в п. 10.4. настоящего Соглашения.

10.6. Условия депозитных сделок (договоров банковского вклада (депозита), ранее заключенных между Гарантийным фондом и Банком до подписания Соглашения, не изменяются, а расчеты по ним осуществляются на первоначально согласованных условиях.

10.7. Порядок исполнения депозитных сделок, заключенных в период действия Соглашения, в случае его досрочного расторжения, сохраняется на прежних условиях (согласно условиям заключенных сделок). При этом досрочное изъятие депозита (части депозита) производится Гарантийным фондом на условиях заключенной депозитной сделки, настоящего Соглашения.

Раздел 11. Прочие условия.

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

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

11.3. Стороны признают, что условия депозитных сделок (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 Гарантийный фонд 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 Гарантийный фонд о переоформленных документах, связанных с проведением депозитных операций, и предоставлять их заверенные копии.

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 Генеральное соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Раздел 12. Реквизиты и подписи Сторон.

Банк:	Общество с ограниченной ответственностью «Гарантийный фонд Томской области»
Адрес (место нахождения):	Адрес местонахождения: 634021, г. Томск, ул.Енисейская, д.37, оф. 308
Почтовый адрес:	Почтовый адрес:
ОГРН	634021, г.Томск, а/я № 3109.
ИНН, КПП	ОГРН 1087017030594,
Кор/счет:	ИНН 7017227933, КПП 701701001
БИК	Р/с № 40702810410000003008
Телефон:	в АО «Газпромбанк» в г.Томске
Сайт:	Корреспондентский счет
Адрес электронной почты:	№ 30101810800000000758
	БИК 046902758
	Телефон: (3822) 71-31-20;
	www.gf- tomsk.ru
	Адрес электронной почты: gf@gf-tomsk.ru

Директор

_____/_____/_____
(подпись)
М.П.

_____/ Е.В. Беляев /
(подпись)
М.П.