

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «Корпорация «МСП»
«29» сентября 2026 г.
(протокол № 196)

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ
РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» НА ДЕПОЗИТАХ**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок и условия размещения временно свободных средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на депозитах (далее – Порядок) в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», требованиями к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 20 марта 2018 г. № 309, определяет условия и процедуры размещения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) временно свободных средств на депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, утвержденным указанным Постановлением Правительства Российской Федерации, или соответствующих части 11¹⁻² статьи 25¹ указанного Федерального закона (далее – Требования), и Порядку, а также в государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ).

1.2. В Порядке используются следующие понятия.

Биржа – организатор торгов на рынке ценных бумаг, определенный Правлением Корпорации.

Генеральное соглашение – соглашение о размещении средств Корпорации на депозитах, заключаемое Организацией с Корпорацией по примерной форме, установленной приложением № 2 к Порядку.

Депозит – банковский депозит или депозит в ВЭБ.РФ.

Заявка – заявка Кредитной организации, соответствующей Требованиям, или заявка ВЭБ.РФ, при условии наличия действующего Генерального соглашения на момент рассмотрения такой заявки, на заключение договора депозита, направляемая в Корпорацию по форме, установленной Биржей.

Инвестиционная декларация - Инвестиционная декларация акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденная решением Совета директоров Корпорации.

Инвестиционный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Корпорации, в компетенцию которого входит составление рекомендаций для целей последующего принятия Правлением Корпорации решений по инвестиционным операциям Корпорации, разработка и обеспечение мер по формированию инвестиционного портфеля Корпорации в соответствии с внутренними документами Корпорации.

Информация о заявке Корпорации – информация о заявке на заключение договора депозита, направляемая Корпорацией Организации, Заявка которой включена в Сводный реестр Заявок, в соответствии с пунктом 7.2 Порядка.

Кредитная организация – кредитная организация, за исключением кредитной организации, являющейся квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ от «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», соответствующая Требованиям.

Лимит на заявки – максимальный размер средств, в пределах которого Организация вправе подавать Заявки в ходе проведения отбора Заявок, рассчитываемый в соответствии с Порядком.

Лимит на средства – максимально допустимый совокупный размер средств Корпорации, в пределах которого такие средства могут размещаться на депозитах в Организации, утверждаемый Правлением Корпорации.

МОБ – Методика оценки финансовой устойчивости банков-партнеров АО «Корпорация «МСП», утвержденная решением Правления Корпорации.

Обращение – письменное обращение о намерении заключить Генеральное соглашение, направленное Кредитной организацией в Корпорацию в соответствии с Порядком по форме, установленной приложением № 1 к Порядку.

Организация – Кредитная организация или ВЭБ.РФ.

Процентная ставка отсеечения – максимальная процентная ставка, по которой принимается Заявка от Организации при размещении Корпорацией депозита.

РУЛ – Регламент установления лимитов акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденный решением Совета директоров Корпорации.

Сводный реестр Заявок – реестр Заявок, формируемый Биржей по окончании времени приема Заявок, полученный Корпорацией в соответствии с пунктом 6.7 Порядка.

Счет Корпорации – расчетный счет Корпорации, открытый в кредитной организации, или лицевой счет Корпорации в Управлении Федерального казначейства по г. Москве.

Иные термины, используемые в Порядке, применяются в значениях, установленных МОБ, РУЛ и Порядком расчета лимитов на уполномоченные банки в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого среднего предпринимательства, утвержденным решением Правления Корпорации.

1.3. Временно свободные средства Корпорации размещаются на банковских депозитах в Кредитных организациях и на депозитах ВЭБ.РФ, при условии заключения этими Организациями с Корпорацией Генерального соглашения, в соответствии с Лимитами на средства путем проведения отбора Заявок и заключения по итогам проведения отбора Заявок договоров депозита с указанными Организациями.

Проведение отбора Заявок и заключение договоров депозита осуществляются в электронном виде с использованием информационных программно-технических средств, предоставляемых Биржей.

1.4. Генеральное соглашение с Кредитной организацией, соответствующей Требованиям, заключается на основании Обращения.

Генеральное соглашение с ВЭБ.РФ заключается на основании соответствующего предложения со стороны ВЭБ.РФ или Корпорации.

1.5. Максимальный размер временно свободных средств Корпорации, размещаемых на депозитах, минимальную процентную ставку размещения, сроки размещения таких средств, а также Лимиты на средства утверждает Правление Корпорации в соответствии с требованиями Инвестиционной декларации.

1.6. Корпорация информирует Биржу об Организациях, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, а также запрашивает информацию об оснащении информационными программно-техническими средствами Биржи указанных Организаций.

1.7. Проведение отбора Заявок осуществляется Корпорацией в открытой форме в два этапа – в предварительном режиме и в режиме конкуренции.

При проведении отбора Заявок Организациям доступна информация обо всех Заявках, направленных Организациями, без указания наименований таких Организаций.

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

По срочному договору депозита возврат Организацией суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита Корпорации осуществляются по истечении срока договора депозита, за исключением случаев, предусмотренных Порядком и подпунктами 6.1.1 и 6.1.2 примерной формы Генерального соглашения.

По особому договору депозита Корпорация имеет право на досрочный возврат суммы депозита с уплатой процентов на сумму депозита в любой рабочий день действия договора депозита. К особому договору депозита применяются условия досрочного изъятия средств, предусмотренные подпунктом 6.1.3 примерной формы Генерального соглашения.

1.9. Расчеты по договорам депозита проводятся через корреспондентские счета (субсчета), открытые Организациям в Центральном банке Российской Федерации.

2. Подготовка и представление Обращения

2.1. Кредитная организация, соответствующая Требованиям и намеренная привлекать средства Корпорации на депозиты, направляет в Корпорацию Обращение.

2.2. Кредитная организация прилагает к Обращению:

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

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

в) заверенные Кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия

руководителя и главного бухгалтера;

г) заверенные Кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии доверенностей на подписание Обращения и Генерального соглашения, содержащие образцы подписей лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (при подписании руководителем кредитной организации не требуются);

д) нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати Кредитной организации (при ее наличии);

е) справку с указанием размера собственных средств (капитала) Кредитной организации, а также не менее двух присвоенных Кредитной организации кредитных рейтингов не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или не ниже уровня «A.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня «A-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство».

Кредитная организация, соответствующая части 11¹⁻² статьи 25¹ Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», представляет в Корпорацию в составе справки, указанной в подпункте «е» настоящего пункта, информацию о фактических присвоенных ей кредитных рейтингах.

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

2.4. Обращение оформляется на фирменном бланке Кредитной организации, подписывается уполномоченным лицом Кредитной организации и скрепляется печатью Кредитной организации (при ее наличии).

2.5. Кредитная организация направляет в Корпорацию Обращение в виде документа на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочным по адресу Корпорации для принятия корреспонденции, указанному на официальном сайте Корпорации, или в виде электронного документа с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры.

3. Рассмотрение Обращения. Заключение Генерального соглашения

3.1. При получении Обращения Корпорация проверяет:

а) соответствие Обращения форме, установленной

приложением № 1 к Порядку;

б) наличие на Обращении подписи уполномоченного лица и оттиска печати Кредитной организации (при ее наличии);

в) наличие полного комплекта документов, соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.2 Порядка;

г) наличие факта расторжения Генерального соглашения с Кредитной организацией по обстоятельству, указанному в пункте 3.9 Порядка.

3.2. Корпорация отказывает Кредитной организации в рассмотрении Обращения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

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

б) на Обращении отсутствует подпись уполномоченного лица и (или) оттиск печати Кредитной организации (при ее наличии);

в) к Обращению не приложен полный комплект документов, указанных в пункте 2.2 Порядка, или приложены один либо несколько документов, не соответствующих требованиям, установленным пунктом 2.2 Порядка;

г) ранее заключенное с Кредитной организацией Генеральное соглашение расторгнуто по обстоятельству, указанному в пункте 3.9 Порядка, и на день получения Корпорацией Обращения по заключенным с Корпорацией договорам депозита не возвращены средства Корпорации и (или) не уплачены предусмотренные такими договорами проценты на сумму депозита и иные платежи.

3.3. В случае отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 3.2 Порядка, Корпорация рассматривает Обращение и осуществляет проверку Кредитной организации на соответствие Требованиям.

3.4. Для проверки соответствия Кредитной организации Требованиям используются данные отчетности Кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дню проверки, и данные рейтинговых агентств на день проверки.

3.5. Корпорация отказывает Кредитной организации в заключении Генерального соглашения в случае, если:

а) не установлено право подписи Обращения и (или) Генерального соглашения уполномоченными лицами Кредитной организации согласно прилагаемым к Обращению документам;

б) Кредитная организация не соответствует Требованиям.

3.6. В случаях, указанных в пунктах 3.2 и 3.5 Порядка, Корпорация в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения Обращения письменно информирует Кредитную организацию об отказе в рассмотрении Обращения или об отказе в заключении Генерального соглашения с указанием причин отказа.

3.7. В случае отсутствия оснований для отказа в рассмотрении Обращения и для отказа в заключении Генерального соглашения Корпорация заключает с Кредитной организацией Генеральное соглашение в следующем порядке:

3.7.1. Корпорация в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Обращения подписывает Генеральное соглашение в 2 (двух) экземплярах со своей стороны и направляет его в Кредитную организацию.

3.7.2. После получения от Кредитной организации подписанных с ее стороны экземпляров Генерального соглашения Корпорация осуществляет его регистрацию и последующую передачу второго экземпляра Генерального соглашения Кредитной организации.

3.8. В случае отсутствия (или расторжения ранее заключенного) Генерального соглашения с ВЭБ.РФ при условии отсутствия у ВЭБ.РФ непогашенных обязательств перед Корпорацией по договорам депозита Корпорация заключает с ВЭБ.РФ Генеральное соглашение в следующем порядке:

3.8.1. Корпорация подписывает Генеральное соглашение в 2 (двух) экземплярах со своей стороны и направляет его в ВЭБ.РФ.

3.8.2. После получения от ВЭБ.РФ подписанных с его стороны экземпляров Генерального соглашения Корпорация осуществляет его регистрацию и последующую передачу второго экземпляра Генерального соглашения ВЭБ.РФ.

3.9. Генеральное соглашение подлежит расторжению Корпорацией в одностороннем порядке в следующих случаях:

а) выявленное Корпорацией несоответствие Кредитной организации Требованиям;

б) однократное неисполнение более 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления соответствующего срока или двукратное несвоевременное исполнение Организацией обязательств в соответствии с пунктами 4.5 и 5.4 примерной формы Генерального соглашения.

4. Подготовка к отбору Заявок

4.1. Правление Корпорации на основании рекомендаций Инвестиционного комитета принимает решение о проведении отбора Заявок, которое включает:

4.1.1. параметры отбора Заявок:

а) дату проведения отбора Заявок;

б) максимальный размер средств Корпорации, размещаемых на депозитах;

в) срок размещения (включая дату внесения средств и дату возврата средств);

г) минимальную процентную ставку размещения;

д) условия заключения договора депозита (срочный или особый);

е) минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки;

ж) максимальное количество Заявок от одной Организации;

з) информация о счете Корпорации для проведения расчетов по договору депозита.

4.1.2. расписание отбора Заявок, включающее в себя сведения о времени:

а) начала и окончания приема Заявок в предварительном режиме;

б) начала и окончания приема Заявок в режиме конкуренции;

в) формирования Сводного реестра Заявок;

г) установления значения Процентной ставки отсечения или о признании отбора Заявок несостоявшимся.

4.2. Корпорация направляет в адрес Биржи информацию о

проведении отбора Заявок, указанную в пункте 4.1 Порядка.

4.3. Корпорация не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, доводит информацию о проведении отбора Заявок, указанную в пункте 4.1 Порядка, до сведения Организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения.

4.4. Корпорация не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, проверяет соответствие Кредитных организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, Требованиям. Для проверки соответствия Требованиям используется отчетность Кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую дню проверки.

4.5. Корпорация не допускает Организацию к участию в отборе Заявок в любом из следующих случаев:

а) расторжение Генерального соглашения (со дня направления Корпорацией Организации или получения от Организации письменного уведомления о намерении расторгнуть Генеральное соглашение);

б) непредставление Организацией в Корпорацию в срок, установленный Генеральным соглашением, документов, подтверждающих предоставление права на списание Центральным банком Российской Федерации в пользу Корпорации денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) Организации в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения Корпорации без распоряжения владельца счета в случае нарушения Организацией обязательств по возврату суммы депозита, уплате процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пеней) по договору депозита;

в) непредставление Организацией в Корпорацию в порядке и срок, предусмотренные Генеральным соглашением, заверенной Кредитной организацией или нотариально удостоверенной копии доверенности, подтверждающей право на подписание Заявки уполномоченным лицом Организации;

г) если выполняется условие, предусмотренное пунктом 5.6 Порядка или пунктом 8.10 примерной формы Генерального соглашения.

4.6. Корпорация за исключением случая, указанного в пункте 4.8 Порядка, не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора Заявок, рассчитывает для каждой Организации, с которой заключено Генеральное соглашение, Лимит на заявки и доводит до Организации информацию о величине такого лимита.

4.7. Корпорация вправе в течение одного рабочего дня проводить несколько отборов Заявок.

4.8. В случае проведения в один день нескольких отборов Заявок Лимиты на заявки рассчитываются и доводятся Корпорацией до сведения Организаций, заключивших с Корпорацией Генеральные соглашения, в следующем порядке:

4.8.1. Для первого (в порядке очередности) отбора Заявок – в соответствии с условиями, указанными в пункте 4.6 Порядка.

4.8.2. Для каждого последующего отбора Заявок – после окончания предыдущего отбора Заявок.

4.9. Корпорация уведомляет Биржу об уполномоченных лицах Организаций, наделенных правом подписания Заявки, в течение 5 (пяти)

рабочих дней со дня получения от каждой Организации соответствующих подтверждающих документов.

5. Расчет Лимитов на средства и Лимитов на заявки

5.1. Лимит на средства i -й Организации рассчитывается:

– для ВЭБ.РФ и Кредитных организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации и/или Центрального банка Российской Федерации, – по следующей формуле:

$$\text{Lim}_{Ai} = 24\% \times \text{ЧА}_{\text{Корп}},$$

– для прочих Кредитных организаций – по следующей формуле:

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

где:

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

$\text{ЧА}_{\text{Корп}}$ – стоимость чистых активов Корпорации по данным бухгалтерского баланса Корпорации на отчетную дату, определяемая в соответствии с Правилами расчета нормативов, указанных в части 11⁴ статьи 25¹ Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также порядка и сроков раскрытия информации об их соблюдении акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и направления заключения аудиторской организации о результатах проверки соблюдения указанных нормативов в Правительство Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 7 марта 2018 г. № 235.

Показатель Lim_{Ai} округляется по правилам математического округления с точностью до целого числа миллионов рублей.

Рассчитанный в соответствии с настоящим пунктом Лимит на средства подлежит корректировке согласно пункту 5.2 Порядка.

5.2. Рассчитанный в соответствии с пунктом 5.1 Порядка Лимит на средства корректируется в меньшую сторону в зависимости от:

– оценки финансового положения Организации – если такое положение в соответствии с МОБ оценено как «плохое», то Лимит на средства не устанавливается;

– фактического использования и планов по использованию лимитов на Организацию в рамках инструментов Корпорации, направленных на оказание финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства при предоставлении Корпорацией гарантий и поручительств;

– факторов риска, обусловленных макроэкономическими факторами и/или индивидуальными рисками в отношении Организации, на основании решения Правления Корпорации.

5.3. Лимит на средства устанавливается в пределах сигнального значения норматива максимального размера риска на одного контрагента или группу связанных контрагентов (в соответствии с РУЛ) с учетом

совокупности лимитов и иных ограничений, установленных Корпорацией в отношении Организации в соответствии с внутренними документами Корпорации (включая лимиты Кредитного риска, МЛП).

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

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

$$\text{Lim}_{zi} = \text{Lim}_{Ai} - d_i + v_i,$$

где:

Lim_{zi} – Лимит на заявки для i -й Организации (млн рублей);

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

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

где:

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

5.6. В случае если размер рассчитанного для Организации Лимита на заявки составляет величину меньшую, чем минимальный размер размещаемых средств для одной Заявки, утвержденный Правлением Корпорации для отбора Заявок в соответствии с пунктом 4.1 Порядка, Лимит на заявки для Организации устанавливается равным нулю.

5.7. В случаях, указанных в пунктах 3.9 и 4.5 Порядка, Организация не допускается Корпорацией к участию в отборе Заявок путем установления для Организации Лимита на заявки, равного нулю.

6. Проведение отбора Заявок

6.1. Организации, заключившие с Корпорацией Генеральные соглашения и в отношении которых определены Лимиты на заявки, в день проведения отбора Заявок в соответствии с расписанием отбора Заявок направляют Корпорации Заявки.

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

Подаявая Заявку, Организация принимает условия проведения отбора Заявок, заключения договоров депозита и проведения расчетов по договорам депозита, установленные Порядком и Генеральным соглашением.

6.2. Размер денежных средств, указанный в Заявке, не может быть меньше минимального размера размещаемых средств для одной Заявки, утвержденного Правлением Корпорации для отбора Заявок в соответствии с пунктом 4.1 Порядка.

6.3. Совокупный размер денежных средств, указанный в Заявках одной Организации, не должен превышать значения Лимита на заявки.

6.4. Процентная ставка, указываемая Организацией в Заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки размещения, утвержденной Правлением Корпорации для отбора Заявок в соответствии с пунктом 4.1 Порядка.

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

6.5.1. В предварительном режиме Заявки принимаются в порядке очередности поступления до момента исчерпания Организацией Лимита на заявки или до окончания времени приема Заявок в количестве, не превышающем максимальное количество Заявок от одной Организации, установленное Корпорацией для проводимого отбора Заявок в соответствии с пунктом 4.1 Порядка.

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

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

6.5.3. Со времени начала режима конкуренции и до его окончания Организация вправе отозвать Заявку, поданную в предварительном

режиме, и направить взамен другую Заявку. В новой Заявке Организация вправе повысить процентную ставку без изменения других параметров Заявки.

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

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

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

6.6. Заявки, поданные с нарушением требований, предусмотренных пунктами 6.1–6.5 Порядка, не рассматриваются и не допускаются к отбору Заявок.

6.7. Корпорация в соответствии с расписанием отбора Заявок на основании полученного от Биржи сформированного Сводного реестра Заявок принимает решение об установлении значения Процентной ставки отсеечения или о признании отбора Заявок несостоявшимся.

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

6.9. Решение, указанное в пункте 6.7 Порядка, в соответствии с расписанием отбора Заявок направляется Корпорацией на Биржу по каналам электронной связи, определенным ей для обмена информацией, в целях доведения содержания данного решения до сведения Организаций, Заявки которых включены в Сводный реестр Заявок.

7. Заключение договоров депозита

7.1. Заключение договоров депозита осуществляется на основании установленного Корпорацией значения Процентной ставки отсеечения.

7.2. Корпорация обеспечивает заключение с Организациями договоров депозита путем направления Организациям, Заявки которых включены в Сводный реестр Заявок, информации о заявке Корпорации.

Корпорация, направляя информацию о заявке Корпорации, принимает условия проведения отбора Заявок, заключения договоров депозита и проведения расчетов по договорам депозита, установленные Порядком и Генеральным соглашением.

Организация после перечисления денежных средств Корпорации на открытый депозитный счет предоставляет выписку о проведении операций по депозитному счету с зачислением указанных средств и тем самым принимает условия проведения отбора Заявок, заключения договоров депозита и проведения расчетов по договорам депозита.

Информация о заявке Корпорации направляется Организации в электронном виде с использованием информационных программно-технических средств, указанных в пункте 1.6 Порядка, и содержит значение Процентной ставки отсеечения.

7.3. Договор депозита заключается с условиями, включающими вид

размещаемых средств, процентную ставку размещения средств, сумму депозита, дату внесения суммы депозита и дату возврата суммы депозита, вид договора депозита (срочный или особый).

7.4. Договор депозита заключается по процентной ставке, указанной в Заявке, но не ниже Процентной ставки отсечения, установленной Корпорацией.

7.5. Договор депозита заключается на размер денежных средств, указанный в Заявке. При превышении совокупного размера средств в Заявках, содержащих процентные ставки не ниже Процентной ставки отсечения, максимального размера средств, размещаемых на депозитах, установленного Корпорацией, договоры депозита по Заявкам, содержащим процентные ставки, равные Процентной ставке отсечения, заключаются на размер денежных средств, рассчитанный пропорционально долям указанных Заявок в общем объеме Заявок, содержащих процентные ставки, равные Процентной ставке отсечения.

7.6. По окончании времени проведения отбора Заявок Корпорация формирует сводный реестр договоров депозита.

7.7. В случае отсутствия возможности заключить договор депозита способом, предусмотренным абзацем вторым пункта 1.3 Порядка, такой договор подписывается в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченных лиц его сторон.

8. Проведение расчетов по договорам депозита

8.1. Корпорация не позднее даты внесения средств на депозит, установленной договором депозита, на основании сводного реестра договоров депозита перечисляет суммы депозитов на корреспондентский счет (субсчет) Организации в Центральном банке Российской Федерации. Корпорация проверяет соответствие Кредитной организации Требованиям в день заключения договора депозита (поступления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации). В случае если в день поступления денежных средств на указанный счет (субсчет) Кредитная организация перестает соответствовать Требованиям, Корпорация в одностороннем порядке отказывается от исполнения обязательств по договору депозита и требует от Кредитной организации досрочного возврата суммы депозита не позднее следующего рабочего дня с уплатой начисленных на сумму депозита процентов за фактический срок размещения денежных средств.

8.2. Организация на основании договора депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Корпорации депозитный счет и представляет Корпорации выписку с указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору депозита. Информация о номерах открытых Корпорации счетов по учету депозитов направляется Организацией в адрес Корпорации официальным письмом в виде документа на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Организация предоставляет Корпорации выписку с депозитного счета при проведении операций по депозитному счету и по итогам закрытия депозитного счета.

8.3. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита

производятся Организацией в день возврата средств, установленный договором депозита, либо в день возврата средств по иным основаниям, предусмотренным подпунктами 6.1.1 и 6.1.2 примерной формы Генерального соглашения и Порядком.

8.4. Досрочный возврат суммы депозита допускается по особому договору депозита по инициативе Корпорации в соответствии с условиями Порядка, а также подпункта 6.1.3 примерной формы Генерального соглашения.

8.5. В случае досрочного возврата суммы депозита по инициативе Корпорации в соответствии с положениями Порядка и подпунктами 6.1.1, 6.1.2 и 6.1.3 примерной формы Генерального соглашения Корпорация направляет Организации не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты досрочного возврата письменное уведомление о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на депозитах, по форме согласно приложению к Генеральному соглашению.

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

8.7. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся Организацией на счет Корпорации в соответствии с реквизитами, указанными в Генеральном соглашении, и с учетом информации о проведении отбора Заявок, направляемой Корпорацией Организациям в соответствии с пунктом 4.3 Порядка.

8.8. Обязательства Организации по возврату Корпорации суммы депозита и уплате процентов на сумму депозита, а также по уплате штрафных процентов (пеней) по договору депозита считаются исполненными в момент зачисления таких сумм на счет Корпорации.

8.9. Частичное перечисление Корпорацией Организации суммы депозита, а также частичный возврат Организацией Корпорации суммы депозита и частичная уплата процентов на сумму депозита по отдельному договору депозита не допускаются.

8.10. Корпорация в случае нарушения Организацией условий Генерального соглашения принимает меры, предусмотренные условиями Генерального соглашения, и обращается в Центральный банк Российской Федерации с требованием о проведении списания в пользу Корпорации суммы просроченной задолженности Организации по возврату депозита, процентов на сумму депозита и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета (субсчета) Организации в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета в соответствии с документами, указанными в подпункте 7.2.5 примерной формы Генерального соглашения.

Приложение № 1
к Порядку и условиям размещения
временно свободных средств
акционерного общества «Федеральная
корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» на депозитах

Форма

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

от «__» _____ 20__ г. № _____

Настоящим

(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)
выражает намерение заключить генеральное соглашение между
кредитной организацией и АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация)
о размещении средств Корпорации на депозитах в

(официальные полное и сокращенное наименования кредитной организации)

и сообщает о том, что:

- соответствует требованиям к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 20 марта 2018 г. № 309 или соответствует части 11¹⁻² статьи 25¹ Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- не является квалифицированным центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ от «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Адрес места нахождения:

Почтовый адрес для получения корреспонденции от Корпорации:

Платежные реквизиты:

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

К настоящему обращению прилагаются:

- заверенная кредитной организацией или нотариально удостоверенная копия универсальной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций на ____ листах;

- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации на ____ листах;

- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия руководителя и главного бухгалтера, на ____ листах;

- заверенные кредитной организацией или нотариально удостоверенные копии доверенностей на подписание настоящего обращения и генерального соглашения, содержащие образцы подписи лиц, уполномоченных на подписание указанных документов (*при их подписании руководителем кредитной организации не требуются*), на ____ листах;

- нотариально удостоверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати (при ее наличии) на ____ листах;

- справка с указанием размера собственных средств (капитала) кредитной организации, а также информации о наличии не менее двух присвоенных кредитной организации кредитных рейтингов не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», или не ниже уровня «А-.ru» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги», или не ниже уровня «А-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»¹.

Уполномоченное лицо:

_____/_____/_____
 (должность) (подпись) (Ф.И.О.)
 М.П.

Исполнитель: _____
 (Ф.И.О.)

Телефон: (____)_____
 (код)

Примечание: обращение оформляется на бланке кредитной организации.

¹ Кредитная организация, соответствующая части 11¹⁻² статьи 25¹ Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», включает в справку информацию о фактических присвоенных ей кредитных рейтингах.

Приложение № 2
к Порядку и условиям размещения
временно свободных средств
акционерного общества «Федеральная
корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» на депозитах

Примерная форма

**Генеральное соглашение
между кредитной организацией/государственной корпорацией
развития «ВЭБ.РФ» и акционерным обществом «Федеральная
корпорация по развитию малого и среднего
предпринимательства» о размещении средств акционерного
общества «Федеральная корпорация по развитию малого и
среднего предпринимательства» на депозитах**

№ _____

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства», именуемое в дальнейшем
«Корпорация», в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____, и

_____,
(полное и краткое наименование кредитной организации)
именуемое в дальнейшем «Кредитная организация»/государственная
корпорация развития «ВЭБ.РФ», именуемая в дальнейшем «ВЭБ.РФ», в
лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____,
совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее
генеральное соглашение между Кредитной организацией/ВЭБ.РФ и
Корпорацией о размещении средств Корпорации на депозитах (далее –
Соглашение) о нижеследующем.

Раздел 1. Основные понятия

В целях настоящего Соглашения используются следующие понятия.

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

Депозитный счет – счет, открытый Кредитной
организацией/ВЭБ.РФ Корпорации для учета средств Корпорации,
перечисленных Кредитной организации/ВЭБ.РФ на основании договора

депозита.

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

Лимит на заявки – максимально допустимый размер средств, в пределах которого Кредитная организация/ВЭБ.РФ вправе подавать заявки на заключение с Корпорацией договоров депозита в ходе проведения отбора заявок кредитных организаций/ВЭБ.РФ на заключение с Корпорацией договоров депозита.

Отбор заявок – отбор заявок кредитных организаций/ВЭБ.РФ на заключение с Корпорацией договоров депозита.

Официальное письмо – любая подписанная уполномоченным лицом Стороны письменная информация, направляемая такой Стороной другой Стороне в виде документа на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении или нарочным по адресу другой Стороны, указанному в настоящем Соглашении, или в виде электронного документа с использованием информационно-технологической и коммуникационной инфраструктуры.

Порядок – Порядок и условия размещения временно свободных средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на депозитах, утвержденные Советом директоров АО «Корпорация «МСП».

Счет Корпорации – расчетный счет Корпорации, открытый в кредитной организации, или лицевой счет Корпорации в Управлении Федерального казначейства по г. Москве.

Требования – требования к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 20 марта 2018 г. № 309.

Раздел 2. Предмет Соглашения

Предметом настоящего Соглашения является организация взаимодействия Сторон при размещении средств Корпорации на депозитах Кредитной Организации/ВЭБ.РФ, в том числе при проведении Отбора заявок, заключении договоров депозита, перечислении средств Корпорации на основании договоров депозита для размещения на Депозитном счете и исполнении договоров депозита.

Раздел 3. Общие условия

3.1. Размещение средств Корпорации на депозитах в Кредитной организации/ВЭБ.РФ осуществляется в пределах Лимита на средства, рассчитываемого Корпорацией в соответствии с Порядком.

3.2. Размещение средств Корпорации на депозитах в Кредитной организации/ВЭБ.РФ осуществляется путем проведения Отбора заявок в соответствии с Порядком.

3.3. По итогам проведения Отбора заявок Корпорация заключает с

Кредитной организацией/ВЭБ.РФ договор (договоры) депозита в соответствии с Порядком.

3.4. На основании договора депозита Корпорация в порядке, установленном внутренними документами Корпорации, перечисляет Кредитной организации/ВЭБ.РФ сумму Депозита.

3.5. Кредитная организация/ВЭБ.РФ для учета перечисленных сумм Депозитов по договору депозита открывает Корпорации Депозитный счет. Информация о номере открытого Корпорации Депозитного счета направляется Кредитной организацией/ВЭБ.РФ официальным письмом в день проведения Отбора заявок.

3.6. Кредитная организация/ВЭБ.РФ начисляет на сумму Депозита проценты в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

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

3.8. Договор депозита считается заключенным с момента зачисления суммы Депозита на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации/ВЭБ.РФ в Центральном банке Российской Федерации.

3.9. Заключение договоров депозита и проведение расчетов по договорам депозита осуществляется в соответствии с Соглашением и Порядком.

Раздел 4. Порядок перечисления и возврата Депозитов

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

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

(реквизиты счета)

открытый в _____.

(наименование подразделения Центрального банка
Российской Федерации)

4.3. Кредитная организация/ВЭБ.РФ возвращает Корпорации Депозит в размере, установленном договором депозита.

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

4.5. Кредитная организация/ВЭБ.РФ в день возврата Депозита перечисляет всю сумму Депозита на счет Корпорации.

Счет Корпорации для возврата Депозита указывается в информации о проведении отбора Заявок, направляемой Корпорацией Кредитной организации/ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 4.3 Порядка.

Обязательства Кредитной организации/ВЭБ.РФ по возврату Корпорации Депозита считаются исполненными с момента зачисления суммы Депозита на счет Корпорации.

4.6. Частичный возврат Кредитной организацией/ВЭБ.РФ Корпорации суммы Депозита по отдельному договору депозита не допускается.

Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму Депозита

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

5.2. Кредитная организация/ВЭБ.РФ начисляет Корпорации на сумму Депозита проценты со дня, следующего за днем зачисления Депозита на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации/ВЭБ.РФ в Центральном банке Российской Федерации, указанный в пункте 4.2 настоящего Соглашения, по день возврата Депозита, установленный договором депозита, либо день возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней).

Если дни периода начисления процентов приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней), начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, – из расчета 366 календарных дней в году.

5.3. Кредитная организация/ВЭБ.РФ уплачивает Корпорации начисленные на сумму Депозита проценты ежемесячно.

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

Счет Корпорации для перечисления начисленных на сумму Депозита процентов указывается в информации о проведении отбора Заявок, направляемой Корпорацией Кредитной организации/ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 4.3 Порядка.

Обязательства Кредитной организации/ВЭБ.РФ по уплате Корпорации начисленных на сумму Депозита процентов считаются исполненными с момента зачисления суммы процентов на счет Корпорации.

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

Раздел 6. Права и обязанности Корпорации

6.1. Права Корпорации:

6.1.1. Требовать от Кредитной организации досрочного возврата сумм Депозитов и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, в случае, если Кредитная организация не соответствует требованиям в части минимально допустимого уровня кредитного рейтинга и/или минимально допустимого размера собственных средств (капитала) Кредитной организации на день заключения договора депозита (поступления денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации).

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

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

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

6.1.3. Требовать от Кредитной организации/ВЭБ.РФ досрочного возврата суммы Депозита по особому договору депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов в любой рабочий день действия договора депозита.

6.1.4. Запрашивать у Кредитной организации/ВЭБ.РФ сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

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

6.1.6. В случае нарушения Кредитной организацией/ВЭБ.РФ условий настоящего Соглашения принять меры, предусмотренные условиями настоящего Соглашения, а также обратиться в Центральный банк Российской Федерации с требованием о проведении списания в пользу Корпорации суммы просроченной задолженности Кредитной организации/ВЭБ.РФ по возврату Депозита, начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени) с корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации/ВЭБ.РФ в Центральном банке Российской Федерации на основании поручения Корпорации, без распоряжения владельца счета.

6.2. Обязанности Корпорации:

6.2.1. По итогам Отбора заявок в соответствии с Порядком заключить с Кредитной организацией/ВЭБ.РФ договор депозита.

6.2.2. На основании договора депозита перечислить на корреспондентский счет (субсчет) Кредитной организации/ВЭБ.РФ в

Центральном банке Российской Федерации, указанный в пункте 4.2 настоящего Соглашения, сумму Депозита.

6.2.3. Представлять Кредитной организации/ВЭБ.РФ сведения для оформления платежных документов при возврате Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени).

6.2.4. В случае досрочного возврата суммы Депозита по инициативе Корпорации направить Кредитной организации/ВЭБ.РФ не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочного возврата официальное письмо с уведомлением о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на депозитах, по форме согласно приложению к настоящему Соглашению.

Раздел 7. Права и обязанности Кредитной организации/ВЭБ.РФ

7.1. Права Кредитной организации/ВЭБ.РФ:

7.1.1. Принимать участие в Отборе заявок.

7.1.2. Запрашивать у Корпорации сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения, в рамках взаимодействия уполномоченных лиц Сторон, предусмотренного разделом 13 настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Кредитной организации/ВЭБ.РФ:

7.2.1. По итогам Отбора заявок заключить с Корпорацией договор депозита в соответствии с процедурой, предусмотренной Порядком.

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

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

7.2.4. Досрочно вернуть Корпорации Депозит и уплатить начисленные на сумму Депозита проценты в случаях, указанных в подпунктах 6.1.1, 6.1.2 и 6.1.3 настоящего Соглашения.

7.2.5. Предоставить право на списание Центральным банком Российской Федерации в пользу Корпорации денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) Кредитной организации/ВЭБ.РФ на основании поручения Корпорации без распоряжения владельца счета в случае нарушения Кредитной организацией/ВЭБ.РФ обязательств по возврату Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пеней) и представить Корпорации заверенные Кредитной организацией/ВЭБ.РФ копии соответствующих документов, подтверждающих предоставление указанного права, не позднее 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем заключения настоящего Соглашения.

7.2.6. Информировать Корпорацию о номере открытого Корпорации Депозитного счета.

7.2.7. Представлять Корпорации выписки с Депозитного счета в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Депозитному счету и по итогам закрытия Депозитного счета.

Раздел 8. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

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

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

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

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

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

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

8.7. Кредитная организация/ВЭБ.РФ перечисляет всю сумму начисленных штрафных процентов (пеней) на счет Корпорации не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по договору депозита.

Счет Корпорации для уплаты штрафных процентов (пеней) указывается в информации о проведении отбора Заявок, направляемой Корпорацией Кредитной организации/ВЭБ.РФ в соответствии с пунктом 4.3 Порядка.

Обязательства Кредитной организации/ВЭБ.РФ по уплате Корпорации штрафных процентов (пеней) считаются исполненными с момента зачисления суммы штрафных процентов (пеней) на счет Корпорации.

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

8.9. Кредитная организация/ВЭБ.РФ не допускается к участию в Отборе заявок в случаях, предусмотренных пунктом 4.5 Порядка.

8.10. В случае неисполнения Кредитной организацией/ВЭБ.РФ обязательств в соответствии с пунктами 4.5 и 5.4 настоящего Соглашения такая Кредитная организация/ВЭБ.РФ не допускается к участию в двух ближайших по времени с момента нарушения, допущенного Кредитной организацией/ВЭБ.РФ, предстоящих Отборах заявок путем установления Корпорацией Кредитной организации/ВЭБ.РФ Лимита на заявки, равного нулю.

Раздел 9. Порядок разрешения споров

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

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

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

10.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и одностороннее изменение условий настоящего Соглашения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также подпунктами 6.1.1, 6.1.2, пунктами 10.5 и 10.6 настоящего Соглашения.

10.3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Срок действия настоящего Соглашения составляет 1 (один) год. По истечении срока действия настоящего Соглашения при выполнении Сторонами всех его условий настоящее Соглашение считается продленным на тех же условиях на 1 (один) год в случае, если ни одна из Сторон не заявит о прекращении его действия не позднее истечения очередного срока действия настоящего Соглашения.

10.4. Настоящее Соглашение не подлежит продлению в случае, если Кредитная организация/ВЭБ.РФ в течение года со дня вступления в силу настоящего Соглашения ни разу не приняла участия в проводимых Корпорацией Отборах заявок на заключение договоров депозита. В указанном случае новое генеральное соглашение с Кредитной организацией/ВЭБ.РФ может быть заключено Корпорацией в соответствии разделами 2 и 3 Порядка не ранее шести месяцев со дня прекращения действия настоящего Соглашения.

10.5. Кредитная организация/ВЭБ.РФ вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение.

10.6. Настоящее Соглашение подлежит расторжению Корпорацией в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 3.9 Порядка.

В указанных случаях новое генеральное соглашение с Кредитной организацией/ВЭБ.РФ может быть заключено Корпорацией в соответствии разделами 2 и 3 Порядка не ранее шести месяцев со дня расторжения настоящего Соглашения.

10.7. В случае расторжения настоящего Соглашения Сторона, расторгающая настоящее Соглашение, направляет уведомление об этом другой Стороне официальным письмом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

Настоящее Соглашение считается расторгнутым со дня получения Стороной уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта.

Расторжение Соглашения не освобождает Кредитную организацию/ВЭБ.РФ от уплаты сумм Депозитов, начисленных на суммы Депозитов процентов и штрафных процентов (пени) по договорам депозита (при наличии соответствующих неисполненных обязательств по таким договорам).

11. Конфиденциальность

11.1. Настоящим Стороны определяют порядок и условия защиты конфиденциальной информации, которой Стороны будут обмениваться в ходе исполнения обязательств по настоящему Соглашению. При этом Сторона, передающая конфиденциальную информацию, будет именоваться «Передающая Сторона», а Сторона, получающая конфиденциальную информацию - «Получающая Сторона».

11.2. Конфиденциальная информация – информация, определенная в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», Указом Президента Российской Федерации от 06.03.1997 №188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера», а также иная информация, обозначенная Стороной в качестве конфиденциальной информации.

11.3. При передаче конфиденциальной информации на бумажном или электронном носителе, на запечатанном конверте, содержащем указанные носители, а также на всех носителях в составе запечатанного конверта, содержащих конфиденциальную информацию, должен стоять гриф «Коммерческая тайна» / пометка «Конфиденциально» с указанием полного наименования и юридического адреса Передающей Стороны, а также номера экземпляра носителя. Использовать конверты с прозрачными «окошками» запрещается.

11.4. Передача конфиденциальной информации на бумажном или электронном носителе осуществляется по Акту приема-передачи конфиденциальной информации, который оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон Соглашения и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

11.5. Информация, переданная устно, будет считаться конфиденциальной только в том случае, когда конфиденциальный характер этой информации подтверждается в письменной форме путем

оформления Сторонами соответствующего Акта приема-передачи конфиденциальной информации на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента передачи Передающей Стороной Получающей Стороне конфиденциальной информации в устной форме. Акт приема-передачи конфиденциальной информации оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон Соглашения и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

11.6. Стороны обязуются:

11.6.1. Оформлять передачу конфиденциальной информации Актом приема-передачи конфиденциальной информации, подписываемым уполномоченными представителями Сторон.

11.6.2. Осуществлять передачу конфиденциальной информации ценными (заказными) почтовыми отправлениями или курьерами Сторон.

11.6.3. Не передавать друг другу конфиденциальную информацию по каналам телефонной, телеграфной и факсимильной связи, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без принятия согласованных Сторонами мер, обеспечивающих ее защиту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.6.4. Обеспечивать конфиденциальность, целостность и доступность конфиденциальной информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.6.5. Не осуществлять без предварительного письменного согласия Передающей Стороны раскрытие конфиденциальной информации любым способом, за исключением случаев, когда:

а) от Получающей Стороны требуется передать конфиденциальную информацию органам государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом до непосредственной передачи конфиденциальной информации Получающая Сторона обязана направить Передающей Стороне соответствующее уведомление в письменной форме, если это не противоречит законодательству Российской Федерации;

б) передача конфиденциальной информации своим работникам и должностным лицам вызвана неотложностью исполнения Получающей Стороной договорных обязательств, при условии, что Получающая Сторона несет ответственность за выполнение требований по защите конфиденциальной информации лицами, которым в соответствии с настоящим пунктом сообщается конфиденциальная информация;

в) конфиденциальная информация является общедоступной на дату ее раскрытия либо была предоставлена третьей стороной, которая не нарушила таким предоставлением обязательств конфиденциальности перед Передающей Стороной.

11.6.6. Незамедлительно информировать друг друга о случаях раскрытия (либо угрозы раскрытия) конфиденциальной информации, организовать расследование этих фактов. При проведении расследования фактов раскрытия конфиденциальной информации Стороны по взаимному соглашению вправе направлять друг другу специалистов в области защиты информации. Оплата расходов, связанных с командированием таких специалистов, производится Стороной, допустившей разглашение конфиденциальной информации.

11.7. Вся конфиденциальная информация, переданная Передающей Стороной Получающей Стороне в соответствии с настоящим Соглашением, независимо от формы передачи является и остается исключительной собственностью Передающей Стороны. По письменному требованию Передающей Стороны в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого требования либо в иной срок, обозначенный в требовании Передающей Стороны, вся конфиденциальная информация Передающей Стороны, переданная Получающей Стороне в соответствии с настоящим Соглашением, подлежит незамедлительному возврату Передающей Стороне или уничтожению, в зависимости от содержания требования Передающей Стороны, за исключением случаев, когда ее возврат или уничтожение противоречит законодательству Российской Федерации или условиям договора (соглашения), заключенного между Сторонами.

Уничтожение конфиденциальной информации осуществляется работниками Получающей Стороны, имеющими доступ к конфиденциальной информации, о чем Получающей Стороной составляется Акт уничтожения конфиденциальной информации.

11.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уничтожения конфиденциальной информации по основаниям, предусмотренным пунктом 11.7 настоящего Соглашения, Получающая Сторона обязуется в письменной форме уведомить Передающую Сторону о факте уничтожения такой конфиденциальной информации путем направления Акта уничтожения конфиденциальной информации, а в случае отказа в уничтожении или возврате конфиденциальной информации – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока, указанного в пункте 11.7 настоящего Соглашения, направить Передающей Стороне мотивированный отказ в уничтожении или возврате конфиденциальной информации в письменной форме.

11.9. Возврат по письменному требованию Передающей Стороны конфиденциальной информации, полученной от Передающей Стороны в процессе сотрудничества Сторон в рамках настоящего Соглашения, осуществляется по акту, который оформляется Передающей Стороной в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон Соглашения и подписывается уполномоченными представителями Сторон.

11.10. Сторона, допустившая утерю или разглашение конфиденциальной информации, обязана возместить документально подтвержденный ущерб, понесенный Передающей Стороной в связи с разглашением конфиденциальной информации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. Антикоррупционная оговорка

12.1. Корпорация довела до сведения Кредитной организации/ВЭБ.РФ информацию о размещении Антикоррупционной политики акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров Корпорации, на официальном сайте Корпорации в разделе «Противодействие коррупции».

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

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

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

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

12.4. В случае возникновения у Стороны обоснованных предположений, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения), предусмотренного пунктом 12.3 настоящего Соглашения (далее – совершение коррупционного деяния (правонарушения)), соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения. В письменном уведомлении Сторона обязана указать соответствующие факты, представить документы и иные материалы, подтверждающие, что произошло или может произойти совершение коррупционного деяния (правонарушения) другой Стороной, членом ее органа управления, ее работником и аффилированным лицом.

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

12.5. Сторона, уведомившая другую Сторону о совершении коррупционного деяния (правонарушения), принимает меры по обеспечению своему работнику, сообщившему о совершении

коррупционного деяния (правонарушения), гарантий, предотвращающих его неправомерное увольнение, неправомерный перевод на нижестоящую должность, неправомерное лишение или снижение размера премии, неправомерный перенос времени отпуска, неправомерное привлечение к дисциплинарной ответственности.

12.6. В случае совершения одной Стороной коррупционного деяния (правонарушения) или неполучения другой Стороной в соответствии с пунктом 12.4 настоящего Соглашения информации о результатах рассмотрения уведомления о совершении коррупционного деяния (правонарушения) другая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Стороне, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу ее местонахождения не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до указанной в письменном уведомлении даты прекращения действия настоящего Соглашения, а также потребовать от Стороны, совершившей коррупционное деяние (правонарушение), возмещения документально подтвержденных убытков, причиненных досрочным прекращением настоящего Соглашения.

Раздел 13. Прочие условия

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

13.2. Кредитная организация/ВЭБ.РФ не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

13.3. Стороны признают, что условия договоров депозита, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, представляемая Сторонами в связи с исполнением настоящего Соглашения в порядке, определенном разделом 11 настоящего Соглашения, являются конфиденциальными.

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

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

Кредитная организация/ВЭБ.РФ в вышеуказанный срок направляет в Корпорацию заверенную кредитной организацией/ВЭБ.РФ или нотариально удостоверенную копию доверенности или иного документа, подтверждающего право на направление заявки уполномоченным лицом Кредитной организации/ВЭБ.РФ при проведении Отбора заявок, и

обязуется в случае необходимости своевременно ее актуализировать.

13.6. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечней уполномоченных лиц, указанных в пункте 13.5 настоящего Соглашения, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

13.7. Кредитная организация/ВЭБ.РФ обязуется своевременно уведомлять Корпорацию о переоформленных документах, указанных в подпункте 7.2.5 настоящего Соглашения, и представлять их копии, заверенные Кредитной организацией.

13.8. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях или в электронном виде в согласованных Сторонами форматах файлов, а также официальными письмами в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Соглашением.

13.9. 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.

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

Раздел 14. Реквизиты Сторон

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

*полное наименование кредитной
организации/ВЭБ.РФ*

Адрес места нахождения:
ИНН 7750005919
КПП 770901001, 997950001
Тел: 8 (800) 100 11 00

Адрес места нахождения:
ИНН
КПП
БИК
Тел:

Раздел 15. Подписи Сторон

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

(подпись)
М.П.

(Ф.И.О.)

(подпись)
М.П.

(Ф.И.О.)

Приложение
к Генеральному соглашению между
кредитной организацией/ВЭБ.РФ и акционерным
обществом «Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»
о размещении средств акционерного общества
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»
на депозитах

Форма

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

(полное наименование кредитной организации/ВЭБ.РФ)

АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация) в соответствии с условиями Генерального соглашения между кредитной организацией/ВЭБ.РФ и акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» о размещении средств акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на депозитах от «__» _____ 20__ г. № _____ уведомляет

(полное наименование кредитной организации/ВЭБ.РФ)
о досрочном возврате средств Корпорации, размещенных на депозитах.

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

Уполномоченное лицо
Корпорации

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)