

Утверждено
Советом некоммерческой
организации «Фонд содействия
кредитованию малого и среднего
бизнеса, Санкт-Петербурга»
Приложение № 12 к
Протоколу № 385 от 17.08.2023 года

РЕГЛАМЕНТ
размещения свободных денежных средств
некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию
малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга»

1. Общие Положения

1.1. Настоящий Регламент размещения временно свободных средств (далее – Регламент) определяет условия и порядок заключения между некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» и Уполномоченными банками Договоров банковского депозита, а также исполнения обязательств по заключенным Договорам банковского депозита.

1.2. В Регламенте используются следующие термины и определения:

Генеральное депозитное соглашение (далее - Генеральное соглашение) - договор заключаемый по форме согласно Приложению №1 между некоммерческой организацией «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» и Уполномоченным банком, определяющий генеральные условия заключения Договоров банковского депозита и исполнения обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с условиями Регламента.

Договор банковского депозита - депозитный договор, заключаемый между Вкладчиком и Уполномоченным банком в рамках Генерального соглашения.

Депозитный счет - счет, открываемый Уполномоченным банком Вкладчику для целей учета Средств Вкладчика по Договору банковского депозита.

Банковский депозит – денежный вклад, размещенный Вкладчиком на Депозитном счете в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита.

Депозитный аукцион, Депозитные торги - совокупность проводимых в системе электронных торгов Биржи процедур по размещению Вкладчиком Средств на Банковские депозиты в Уполномоченных банках и заключению Договоров банковского депозита в соответствии с Регламентом.

Запрос котировок - способ размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты Уполномоченных банков, определенный пунктом 6.1 Регламента.

Ставка депозита – установленная Договором банковского депозита процентная ставка в процентах годовых, исходя из которой в соответствии с Генеральным соглашением и Договором банковского депозита начисляются и уплачиваются проценты на Средства Вкладчика, переданные Уполномоченному банку по Договору банковского депозита.

Вкладчик – некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга» осуществляющая размещение Средств (временно свободных средств) на банковских депозитах в соответствии с Регламентом.

Уполномоченный банк - российская кредитная организация, имеющая соответствующие лицензии Банка России и заключившая Генеральное соглашение.

Биржа - юридическое лицо, осуществляющее в соответствии с законодательством Российской Федерации деятельность по организации торгов ценными бумагами и/или иными финансовыми активами и предоставляющее Вкладчику и Уполномоченным банкам техническую базу для проведения Депозитных аукционов, а также выполняющее иные функции в соответствии с Регламентом. Биржа назначается Вкладчиком и действует на основании договора между Биржей и Вкладчиком, заключенным в соответствии с Регламентом.

Расчетный центр - небанковская кредитная организация, осуществляющая расчеты по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми активами, обращающимися на Бирже, и осуществляющая в целях Регламента денежные расчеты между Вкладчиком и Уполномоченными банками по итогам проведения Депозитного аукциона при исполнении обязательств по Договору банковского депозита и иные функции в соответствии с Регламентом. Расчетный центр назначается Биржей по согласованию с Вкладчиком.

Средства Вкладчика - временно свободные средства Вкладчика, в том числе средства на счете Вкладчика в Расчетном центре и средства на Депозитных счетах Вкладчика в Уполномоченных банках в соответствии с заключенными Договорами банковского депозита.

Лимит размещения - устанавливаемый Вкладчиком для каждого Уполномоченного банка предельный объем Средств Вкладчика, который может быть размещен на Банковские депозиты в данном Уполномоченном банке.

Спецификация - документ, определяющий для всех Участников торгов стандартные условия заключения Договоров банковского депозита, утверждаемый Биржей по согласованию с Вкладчиком в целях проведения Депозитных аукционов в соответствии с Регламентом.

Участники торгов - Вкладчик и Уполномоченные банки, упоминаемые в Регламенте совместно.

1.3. Размещение Вкладчиком Средств на Банковские депозиты в Уполномоченных банках осуществляется посредством:

- заключения Договоров банковского депозита между Вкладчиком и Уполномоченными банками на Депозитном аукционе с использованием

системы электронных торгов Биржи на условиях и в порядке, определенных разделами 3, 4 и 5 Регламента.

- заключения Договоров банковского депозита между Вкладчиком и Уполномоченными банками по процедуре Запроса котировок на условиях и в порядке, определенных разделами 6, 7 и 8 Регламента.

1.4. Форма размещения Средств на Банковские депозиты в Уполномоченных банках определяется Вкладчиком.

1.5. Размещение Средств Вкладчика на Банковские депозиты осуществляется в соответствии с Временным Регламентом размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты (далее – Временный Регламент) согласно Приложению №2 к Регламенту. Временный Регламент определяет время и сроки размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты, а также выполнения иных мероприятий в соответствии с Регламентом.

1.6. Списки Уполномоченных банков, имеющих право участвовать в размещении Средств Вкладчика на Банковские депозиты, а также все изменения, вносимые в них, публикуются на сайте Вкладчика и на сайте Биржи в сети Интернет и/или доводятся до сведения заинтересованных сторон в установленные Регламентом сроки.

1.7. Количество Договоров банковского депозита, которые могут быть заключены в рамках Генерального соглашения, и совокупная максимальная сумма Средств Вкладчика, которые могут быть размещены в Уполномоченных банках, не ограничены, определяются Вкладчиком самостоятельно и зависят от наличия временно свободных Средств Вкладчика, а также от рыночной конъюнктуры в конкретный момент времени.

1.8. Минимальная сумма Средств Вкладчика, которые будут размещены на Банковских депозитах, не установлена. Вкладчик не гарантирует Уполномоченным банкам размещение Средств Вкладчика в минимальной сумме и может временно без объяснения причин отказаться от размещения Средств Вкладчика, не расторгая Генеральное соглашение. Указанное право Вкладчика распространяется на все Уполномоченные банки, не создает преимуществ одним и не ущемляет интересы других Уполномоченных банков.

1.9. Уполномоченный банк может участвовать в размещении Средств Вкладчика на Банковские депозиты только в пределах Лимита размещения, установленного Вкладчиком на данный Уполномоченный банк.

1.10. Расчет Лимитов размещения осуществляется Вкладчиком индивидуально в отношении каждого Уполномоченного банка и доводится до сведения Биржи в установленном Регламентом порядке.

1.11. Вкладчик имеет право снизить любой лимит размещения на Уполномоченный банк вплоть до нуля.

2. Общие условия Договора банковского депозита

2.1. По Договору банковского депозита Вкладчик передает Уполномоченному банку на Банковский депозит Средства Вкладчика, а

Уполномоченный банк обязуется возвратить Средства Вкладчика из Банковского депозита и выплатить проценты на него по истечении срока Договора банковского депозита или в иной срок на условиях и в порядке, предусмотренных Регламентом.

2.2. Валютой обязательств по Договорам банковского депозита является рубль Российской Федерации. Все расчеты по Договорам банковского депозита осуществляются в валюте обязательств.

2.3. Договор банковского депозита заключается на определенный срок и без пролонгации по окончании его срока.

2.4. Уполномоченный банк начисляет Вкладчику проценты с периодичностью и в даты в соответствии с Регламентом и Спецификацией.

2.5. Уполномоченный банк выплачивает Вкладчику начисленные проценты по окончании периода, определенного в соответствии с Регламентом и Спецификацией (далее - Процентный период).

2.6. По периодичности уплаты процентов Договоры банковского депозита могут быть с одним процентным периодом и уплатой процентов по окончании срока Договора банковского депозита.

2.7. Проценты начисляются и выплачиваются по Ставке депозита, которая устанавливается в процентах годовых с точностью до двух знаков после запятой.

2.8. Ставка депозита является постоянной и определяется в дату заключения Договора банковского депозита с Уполномоченным банком.

2.9. Ставка депозита действует на весь срок Договора банковского депозита. Изменение действующей в течение соответствующего срока Ставки депозита не допускается, за исключением предусмотренных Регламентом случаев.

2.10. Вкладчик может частично изымать Средства Вкладчика с Депозитного счета в зависимости от вида Договора банковского депозита согласно пункту 2.11 Регламента (далее - безусловное изъятие Средств Вкладчика).

2.11. По способу реализации Вкладчиком своих прав по безусловному изъятию Средств Вкладчика Договор банковского депозита может быть срочный, либо с особыми условиями. Изменение вида Договора банковского депозита в течение его срока действия не допускается.

2.12. По срочному Договору банковского депозита безусловное изъятие Средств Вкладчика из Банковского депозита осуществляется только по истечении срока Договора банковского депозита без права Вкладчика на досрочное безусловное изъятие Средств Вкладчика, за исключением определенных пунктом 2.20 Регламента случаев. При этом начисление и выплата процентов по срочному Договору банковского депозита и в случае досрочного безусловного изъятия Средств Вкладчика по основаниям, определенным пунктом 2.20 Регламента, осуществляется по Ставке депозита, установленной срочным Договором банковского депозита.

2.13. По Договору банковского депозита с особыми условиями Вкладчик имеет право на безусловное изъятие до 30% средств от первоначально размещаемой суммы на Банковском депозите, а также изъятие по

основаниям, определенным пунктом 2.20 Регламента. При этом начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита с особыми условиями и в случае досрочного безусловного изъятия Средств Вкладчика по основаниям, определенным пунктом 2.20 Регламента, осуществляется по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита.

2.14. Уведомление о безусловном изъятии Средств Вкладчика из Банковского депозита в соответствии с пп. 2.13. Регламента и Уведомление, об изъятии средств по основаниям, установленным разделом 12 Регламента, составляется по форме, установленной Приложением №14 к Регламенту, и направляется Уполномоченному банку и Бирже в виде электронного документа с последующим предоставлением оригинала в бумажной форме за 2 рабочих дня до даты возврата средств. Возврат денежных средств производится Уполномоченным банком в соответствии с п.5.29.1 Регламента.

2.15. Расчет сумм процентов по Договору банковского депозита, подлежащих начислению (уплате) за определенный период производится по формуле простых процентов, исходя из действующей Ставки и суммы депозита, фактического числа календарных дней действия Договора банковского депозита, фактического числа календарных дней в соответствующем году (365 или 366) и сумм процентов, начисленных (уплаченных) за предыдущие периоды.

2.16. Исчисление срока Договора банковского депозита начинается на следующий календарный день со дня поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет в Уполномоченном банке в соответствии с пунктом 3.9 Регламента.

2.17. Проценты по Договору банковского депозита начисляются следующим образом:

2.17.1. Начисление процентов начинается на следующий календарный день после поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет в Уполномоченном банке и заканчивается в последний день процентного периода.

2.17.2. Начисление процентов осуществляется ежедневно на фактический остаток Средств Вкладчика на Банковском депозите на начало дня.

2.18. Начисленные по Договору банковского депозита проценты не капитализируются.

2.19. Выплата Уполномоченным банком начисленных по Договору банковского депозита процентов осуществляется в дату истечения срока Договора банковского депозита или в дату частичного изъятия Средств Вкладчика из банковского депозита. При частичном изъятии средств из банковского депозита выплата процентов осуществляется в части, приходящейся на возвращаемые средства.

2.20. За нарушение Уполномоченным банком установленных Регламентом условий и порядка размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты, неисполнение обязательств по Договору банковского депозита, а также при снижении кредитоспособности Уполномоченного

банка, определенном в соответствии с пунктом 12.2. Регламента, Вкладчик имеет право:

2.20.1. Снизить любой из лимитов, установленных на Уполномоченный банк в соответствии с Регламентом, вплоть до нуля либо отказать Уполномоченному банку в участии в последующих размещениях Средств Вкладчика на неограниченный срок.

2.20.2. Потребовать немедленного возврата из Банковского депозита Средств Вкладчика и причитающихся процентов на дату возврата с сохранением Ставки депозита неизменной.

2.20.3. Расторгнуть Договор банковского депозита.

2.21. Переуступка прав и обязательств Уполномоченного банка по Договору банковского депозита не допускается.

2.22. За проведение операций, связанных с размещением Средств Вкладчика на Банковские депозиты в Уполномоченных банках, в том числе проведение Депозитных аукционов, зачисление Средств Вкладчика на Банковский депозит, обслуживание Депозитного счета, возврат Уполномоченным банком Вкладчику Средств Вкладчика из Банковского депозита, получение выписок по Депозитному счету, досрочное расторжение Договора банковского депозита, установку электронного документооборота между сторонами и за иные операции с находящимися на Банковском депозите Средствами Вкладчика плата с Вкладчика не взимается.

2.23. Вкладчик в целях ведения учета и составления отчетности имеет право запрашивать, а Уполномоченный банк обязан предоставить Вкладчику не позднее одного рабочего дня после получения запроса выписку по Депозитному счету на любую дату с расшифровкой проведенных операций за указанный период и остатка на Депозитном счете Вкладчика, а также иные документы по Депозитному счету (при наличии).

2.24. Оперативный документооборот между Вкладчиком, Уполномоченным банком, Биржей и/или Расчетным центром при размещении Средств Вкладчика на Банковские депозиты и исполнении обязательств по заключенным Договорам банковского депозита может осуществляться средствами факсимильной связи либо по электронным каналам передачи данных с учетом требований, установленных разделом 11 Регламента.

3. Условия размещения Средств Вкладчика на Банковский депозит с использованием системы электронных торгов Биржи

3.1. Размещение Средств Вкладчика на Банковский депозит в Уполномоченном банке может осуществляться с использованием системы электронных торгов Биржи.

3.2. Размещение Средств Вкладчика осуществляется на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) посредством введения Уполномоченным банком заявки, содержащей условия оферты для Договора банковского депозита, и ее акцепта (удовлетворения) Вкладчиком путем выставления

встречной заявки (далее - Заявка Уполномоченного банка, Заявка Вкладчика, соответственно).

3.3. Размещение Средств Вкладчика на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) осуществляется на стандартных условиях, определенных объявлением о проведении Депозитного аукциона (Депозитных торгов) и Спецификацией в соответствии с Регламентом.

3.4. Расчеты по Договорам банковского депозита (операциям в рамках Договоров банковского депозита), заключенным (совершенным) на Депозитном аукционе (Депозитных торгах), осуществляются через счета Вкладчика и Уполномоченных банков в Расчетном центре.

3.5. Обязательство Уполномоченного банка (Вкладчика) по заключению Договора банковского депозита и/или принятию (размещению) Средств Вкладчика на Банковский депозит возникает с момента регистрации в системе электронных торгов Биржи соответствующей Заявки Уполномоченного банка (Вкладчика).

3.6. С момента регистрации в системе электронных торгов Биржи встречной Заявки Вкладчика, акцептующей Заявку Уполномоченного банка, считается, что сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, необходимым для договоров данного вида.

3.7. Обязательства Уполномоченного банка по Договору банковского депозита возникают с момента поступления Средств Вкладчика на счет в соответствии с пунктом 3.9. Регламента.

3.8. Документами, подтверждающими надлежащее заключение на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) Договора банковского депозита в письменной форме, являются:

3.8.1. Заключенное между Вкладчиком, Уполномоченным банком Генеральное соглашение, а также дополнительные соглашения к нему (при наличии).

3.8.2. Объявление Вкладчика о проведении Депозитного аукциона (Депозитных торгов), содержащее приглашение Уполномоченным банкам направлять заявки (оферты), подписанное уполномоченным лицом Вкладчика и доведенное до сведения Уполномоченных банков в соответствии с пунктом 5.1 Регламента.

3.8.3. Спецификация Договора банковского депозита.

3.8.4. Реестр (выписка из реестра) Биржи с информацией о заключенных между Вкладчиком и Уполномоченным банком Договорах банковского депозита, а также отчет о Нетто-позициях Участников торгов, заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Биржи.

3.8.5. Выписка Уполномоченного банка с Депозитного счета Вкладчика, открытого в Уполномоченном банке по итогам проведения Депозитного аукциона, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью Уполномоченного банка и предоставленная Уполномоченным банком Вкладчику в соответствии с пунктом 5.35 Регламента.

3.9. Днем поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита (далее - Дата расчетов) считается дата их зачисления на счет в соответствии с

пунктами 5.28-5.30 Регламента, определяющими условия расчетов между Вкладчиком и Уполномоченным банком при размещении/ изъятии Средств Вкладчика.

3.10. Если Дата расчетов является выходным или праздничным нерабочим днем, Средства Вкладчика зачисляются на Депозитный счет Вкладчика в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или праздничным днем.

3.11. Днем возврата (частичного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита считается день зачисления суммы (части суммы) Банковского депозита и начисленных процентов по нему на счет Вкладчика в соответствии с пунктами 5.28-5.30 и 9.2 Регламента.

3.12. Если день возврата (частичного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита является выходным или праздничным нерабочим днем, сумма (часть суммы) Банковского депозита и проценты по нему выплачиваются Вкладчику в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или праздничным днем.

3.13. Документами, подтверждающими надлежащий возврат Уполномоченным банком суммы (части суммы) Банковского депозита и/или процентов по нему, являются:

3.13.1. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе суммы (части суммы) Банковского депозита на счет Вкладчика в соответствии с пунктами 5.28-5.30 и 9.2 Регламента.

3.13.2. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе процентов, начисленных по Договору банковского депозита, на счет Вкладчика в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

3.13.3. Выписка со счета Вкладчика в обслуживающем банке с информацией о поступлении от Уполномоченного банка суммы (части суммы) Банковского депозита и процентов по нему (запрашивается Вкладчиком самостоятельно).

4. Условия проведения Депозитного аукциона, Депозитных торгов

4.1. Депозитный аукцион (Депозитные торги) проводится в соответствии с Временным Регламентом, согласно Приложению № 2 к Регламенту, а также документами Биржи и Расчетного центра с учетом требований Регламента.

4.2. Депозитный аукцион (Депозитные торги) может проводиться на размещение Средств Вкладчика со следующими условиями расчетов:

4.2.1. С Датой расчетов в день проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов) (далее обозначается кодом "Тod").

4.2.2. С Датой расчетов на следующий рабочий день после проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов) (далее обозначается кодом "Тom").

4.2.3. С Датой расчетов через определенное количество торговых дней от даты проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов) (далее обозначается кодом "Т+n", где Т - дата проведения Депозитного аукциона, n -

число торговых дней от даты проведения Депозитного аукциона до Даты расчетов).

4.3. В Депозитном аукционе (Депозитных торгах) могут принимать участие Уполномоченные банки, которые на момент проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов):

4.3.1. Заключили Генеральное соглашение (а также необходимые дополнительные соглашения к нему).

4.3.2. Являются членами секции Биржи и/или имеют все необходимые соглашения (дополнительные соглашения), а также программно-технические средства с Биржей и Расчетным центром для участия в Депозитном аукционе и исполнения обязательств по Договорам банковского депозита.

4.4. Условия членства в секции Биржи, заключения договоров с Биржей и Расчетным центром, установки программно-технических средств, процедуры депонирования денежных средств, ввода и акцепта заявок, заключения и исполнения сделок в системе электронных торгов Биржи регулируются документами Биржи и Расчетного центра с учетом требований Регламента.

4.5. Для проведения Депозитного аукциона Вкладчик самостоятельно определяет и указывает в объявлении о проведении Депозитного аукциона следующие параметры:

4.5.1. Максимальную сумму размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты по итогам Депозитного аукциона.

4.5.2. Минимальную сумму размещения, которая может быть указана в Заявке Уполномоченного банка, но не более Лимита размещения, установленного на Уполномоченный банк на дату Депозитного аукциона.

4.5.3. Условия и Дату расчетов в соответствии с пунктом 4.2 Регламента.

4.5.4. Срок Договора банковского депозита и дату его окончания.

4.5.5. Периодичность уплаты процентов по Договору банковского депозита в соответствии с пунктом 2.6 Регламента.

4.5.6. Способ подачи Заявок Уполномоченных банков в соответствии с пунктом 4.15.1 и 4.15.3. Регламента.

4.5.7. Вид заключаемого на Депозитном аукционе Договора банковского депозита в соответствии с пунктом 2.11 Регламента.

4.5.8. Валюту обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с пунктом 2.2 Регламента.

4.5.9. Реквизиты счетов Вкладчика, на которые Уполномоченными банками будет производиться возврат Средств Вкладчика и начисленных процентов при исполнении обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с Регламентом.

4.5.10. Дату и период ввода Заявок Уполномоченных банков на Депозитный аукцион.

4.5.11. Идентификатор Договоров банковского депозита, заключаемых на Депозитном аукционе, формируемый в соответствии с Приложением №3 к Регламенту.

4.5.12. Иные сведения.

4.6. Дополнительно в объявлении о проведении Депозитного аукциона Вкладчик может установить минимальную Ставку депозита на срок или по депозитам с особыми условиям, а также иные ограничения по участию Уполномоченных банков в Депозитном аукционе.

4.7. Для проведения Депозитного аукциона Биржа согласовывает с Вкладчиком и утверждает Спецификацию Договоров банковского депозита, а также открывает в торговой системе финансовые инструменты с параметрами, установленными в Спецификации.

4.8. Спецификация определяет единые для всех Участников торгов стандартные (с конечным набором параметров) условия заключения Договора банковского депозита, в том числе:

4.8.1. Вид заключаемого Договора банковского депозита в соответствии с пунктом 2.11 Регламента.

4.8.2. Срок Договора банковского депозита.

4.8.3. Периодичность уплаты процентов по Договору банковского депозита в соответствии с пунктом 2.6 Регламента.

4.8.4. Валюту обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с пунктом 2.2 Регламента.

4.8.5. Реквизиты счетов Вкладчика, на которые Уполномоченными банками будет производиться возврат Средств Вкладчика и начисленных процентов при исполнении обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с Регламентом.

4.8.6. Иные условия по согласованию с Вкладчиком.

4.9. Спецификация, а также все изменения и дополнения к ней вступают в силу через 30 минут с момента размещения на сайте Биржи в сети Интернет или доведения информации до всех Уполномоченных банков иным способом, в том числе через торговую систему.

4.10. Спецификация может предусматривать право Вкладчика определять отличные от стандартных условия заключения Договора банковского депозита (срок, периодичность уплаты процентов и др.) путем направления уведомления на Биржу до заключения Договора банковского депозита, в том числе в форме объявления о проведении Депозитного аукциона. Указанные изменения в Спецификацию вступают в силу через 30 минут с момента размещения на сайте Биржи в сети Интернет или доведения информации до Уполномоченных банков иным способом, в том числе через торговую систему.

4.11. Депозитный аукцион проводится на единых параметрах размещения Средств Вкладчика (срок, валюта, способ ввода и удовлетворения заявок и другие параметры), указанных в объявлении о проведении депозитного аукциона (Спецификации). При размещении Средств Фонда на условиях, в которых отличается хотя бы один из параметров, проводится несколько аукционов (аукционы по нескольким Спецификациям) в соответствующем количестве.

4.12. Одновременно может проводиться несколько Депозитных аукционов, а также другие аукционы в соответствии с документами Вкладчика и/или Биржи.

4.13. Каждый Уполномоченный банк может выставить на проводимом Депозитном аукционе по соответствующей Спецификации только одну Заявку.

4.14. Предметом торговли (критерием, на основании которого производится акцепт Заявок) на Депозитном аукционе является Ставка депозита.

4.15. При размещении на Депозитном аукционе:

4.15.1. Уполномоченный банк выставляет Заявку на привлечение Средств Вкладчика, указывая сумму привлечения и Ставку депозита.

4.15.2. Вкладчик выставляет единую Заявку на размещение Средств Вкладчика, акцептующую Заявки Уполномоченных банков, указывая сумму размещения и Ставку депозита.

4.15.3. Подача Заявок Уполномоченных банков осуществляется открытым способом - Уполномоченные банки могут видеть основные параметры всех выставленных на Депозитный аукцион Заявок (суммы заявок, Ставки депозита) без указания наименования Уполномоченного банка, выставившего Заявку.

4.15.4. Заявка Уполномоченного банка удовлетворяется по Ставке депозита, указанной в его Заявке.

4.16. При размещении на Депозитных торгах:

4.16.1. Вкладчик через информационную систему Биржи указывает идентификатор Договора банковского депозита, по которому проводится размещение на Депозитных торгах, а также иные существенные условия проведения торгов.

4.16.2. Уполномоченный банк выставляет Заявку на привлечение Средств Вкладчика, указывая сумму привлечения и Ставку депозита.

4.16.3. Вкладчик выставляет встречные Заявки на размещение Средств Вкладчика, указывая суммы размещения и Ставки депозита, либо выставляет единую Заявку на размещение Средств Вкладчика указывая сумму размещения и Ставку депозита, ниже которой заявки Уполномоченных банков не удовлетворяются.

4.16.4. Уполномоченные банки могут выставлять собственные Заявки либо акцептовать уже выставленные Заявки Вкладчика; Вкладчик может выставлять собственные Заявки либо акцептовать уже выставленные Заявки Уполномоченных банков.

4.16.5. Уполномоченные банки могут видеть основные параметры всех выставленных Заявок (суммы Заявок, Ставок депозита) без указания наименования Уполномоченного банка выставившего Заявку.

4.17. За оказание Биржей услуг Уполномоченным банкам в процессе проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов) Биржа может взимать комиссионное вознаграждение по ставке в процентах от суммы размещенных Средств Вкладчика.

4.18. Участие Уполномоченных банков в Депозитном аукционе (Депозитных торгах) означает факт их полного согласия и принятия условий проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов), заключения

Договоров банковского депозита и исполнения обязательств по ним в соответствии с Регламентом.

4.19. Ответственность и контроль за правильностью проведения Депозитного аукциона (Депозитных торгов), в том числе за соблюдением Уполномоченными банками и Вкладчиком порядка ввода Заявок в соответствии с Регламентом, возлагается на Биржу.

5. Процедура проведения Депозитного аукциона, Депозитных торгов.

5.1. Для размещения Средств Вкладчика на Депозитном аукционе:

5.1.1. Вкладчик принимает решение о проведении Депозитного аукциона и не менее чем за один день до его проведения направляет Бирже и Уполномоченным банкам объявление о проведении Депозитного аукциона по форме согласно Приложению № 4 к Регламенту. Сведения о Лимитах на Уполномоченные банки по форме согласно Приложению №5 к Регламенту, а также иные документы в соответствии с Регламентом Вкладчик также направляет Бирже не менее чем за один день до проведения Депозитного аукциона.

5.1.2. Если в ближайшую Дату расчетов после Депозитного аукциона предусмотрен возврат Уполномоченными банками Средств Вкладчика по ранее заключенным Договорам банковского депозита (далее - Рефинансирование), Вкладчик направляет Бирже Сведения об исполнении на Дату расчетов Уполномоченными банками обязательств по ранее заключенным Договорам банковского депозита по форме согласно Приложению №6.

5.1.3. Биржа извещает Уполномоченные банки о предстоящем Депозитном аукционе путем размещения объявления на сайте и/или в иных доступных всем Уполномоченным банкам информационных системах Биржи и доводит до каждого Уполномоченного банка сведения об установленном Лимите на Уполномоченный банк, соблюдая конфиденциальность данной информации.

5.2. Раскрытие информации, содержащейся в объявлении о проведении Депозитного аукциона, осуществляется Вкладчиком путем опубликования на интернет-сайте Вкладчика и/или рассылки по электронной почте Уполномоченным банкам по их запросу.

5.3. Для размещения Средств Вкладчика на Депозитных торгах, Вкладчик доводит до сведения Уполномоченных банков через информационную систему Биржи сведения о параметрах размещения не менее чем за 30 минут до начала торгов.

5.4. Для размещения Средств Вкладчика на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) с условиями расчетов "Тод" Вкладчик депонирует на своем счете в Расчетном центре денежные средства, являющиеся обеспечением Заявок Вкладчика.

5.4.1. Для размещения Средств Вкладчика на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) с условиями расчетов "Том" или "Т+n" депонирование

Вкладчиком до Даты расчетов денежных средств на своем счете в Расчетном центре для обеспечения Заявок Вкладчика не требуется.

5.5. Участники торгов вводят Заявки на Депозитный аукцион (Депозитные торги) в установленные Временным Регламентом сроки.

5.6. Объем Заявки Уполномоченного банка ограничивается Лимитом размещения на Уполномоченный банк.

5.7. Биржа в процессе и по итогам Депозитного аукциона (Депозитных торгов) самостоятельно уменьшает (увеличивает) Лимит размещения на Уполномоченный банк после каждой введенной Заявки Уполномоченного банка и/или заключенного Договора банковского депозита (по мере исполнения Уполномоченными банками обязательств по ранее заключенным Договорам банковского депозита).

5.8. Вкладчик может направить Бирже новый Лимит размещения на Уполномоченный банк независимо от сумм размещенных и возвращенных Уполномоченным банком Средств Вкладчика.

5.9. Биржа уменьшает/увеличивает Лимит размещения на Уполномоченный банк согласно пункту 5.7 Регламента и с учетом пункта 5.8 Регламента.

5.10. Заявка Уполномоченного банка на Депозитный аукцион принимается Биржей, если указанная в Заявке Уполномоченного банка Ставка депозита не ниже установленной Вкладчиком минимальной величины.

5.11. В период ввода Заявок на Депозитный аукцион Уполномоченный банк, а также в процессе Депозитных торгов Уполномоченный банк (Вкладчик) может снять свою Заявку или изменить ее параметры. Изменение введенной Заявки Уполномоченного банка производится путем ее снятия и ввода Заявки с новыми параметрами. По окончании периода ввода Заявок на Депозитный аукцион снятие Заявок Уполномоченных банков не допускается, и все оставшиеся Заявки участвуют в Депозитном аукционе на общих основаниях.

5.12. Устанавливается следующий порядок ввода Заявок на Депозитный аукцион:

5.12.1. Уполномоченные банки в отведенное Временным Регламентом и объявлением о проведении депозитного аукциона время вводят Заявки в порядке, определенном Регламентом.

5.12.2. После окончания времени, отведенного Временным Регламентом и объявлением о проведении депозитного аукциона для ввода Заявок, начинается режим торговли на повышение указанных в Заявках Уполномоченных банков Ставок депозита, в котором могут принимать участие только Уполномоченные банки, выставившие Заявки в основное время согласно подпункту 5.12.1 Регламента.

5.12.3. С момента начала режима торговли на повышение Ставок депозита в течение 60 секунд Уполномоченный банк может увеличить Ставку депозита, ранее указанную в Заявке Уполномоченного банка; при этом не допускается изменение суммы и/или уменьшение Ставки депозита,

указанных в Заявке Уполномоченного банка до начала режима торговли на повышение Ставок депозита.

5.12.4. С момента увеличения любым из Уполномоченных банков в своей Заявке Ставки депозита таким образом, что данная Заявка потенциально может полностью или частично быть удовлетворена Вкладчиком (в пределах объявленной суммы размещения), Биржа в течение последующих 60 секунд предоставляет возможность остальным Участникам торгов принять решение о дальнейшем повышении Ставок депозита согласно подпункту 5.12.3 Регламента.

5.12.5. Режим торговли на повышение Ставок депозита длится не более 30 минут, при этом количество изменений Уполномоченными банками Ставки депозита согласно подпункту 5.12.4 Регламента не ограничивается.

5.12.6. Если с момента начала режима торговли на повышение Ставок депозита либо после последнего увеличения Ставки депозита любым из Уполномоченных банков согласно подпункту 5.12.4 Регламента прошло более 60 секунд, а также по истечении времени согласно подпункту 5.12.5, режим торговли на повышение Ставок депозита прекращается, и Заявки Уполномоченных банков Биржей больше не принимаются.

5.13. Процедура ввода Заявок Уполномоченных банков на Депозитные торги определяется документами Биржи. При этом по решению Вкладчика ввод Заявок может осуществляться в порядке указанном в пункте 5.12 Регламента.

5.14. Заявка Уполномоченного банка (Вкладчика), поданная с нарушением требований Регламента, является недействительной и не принимается Биржей. Биржа уведомляет Уполномоченный банк (Вкладчика) о выявленных нарушениях.

5.15. Биржа обеспечивает присвоение Заявкам Участников торгов, а также заключенным Договорам банковского депозита уникальных регистрационных номеров.

5.16. Биржа регистрирует все вводимые Заявки в Реестре введенных заявок на Депозитный аукцион по форме согласно Приложению №7 к Регламенту.

5.16.1 По итогам сбора Заявок на Депозитный аукцион Биржа формирует Сводный реестр введенных заявок по форме согласно Приложению № 8 к Регламенту, группируя и сортируя Заявки Уполномоченных банков в порядке убывания Ставки депозита, являющейся предметом торгов в соответствии с пунктом 4.14 Регламента. Биржа передает Сводный реестр введенных заявок Вкладчику, обеспечивая анонимность Заявок Уполномоченных банков.

5.17. Вкладчик своим решением устанавливает Ставку депозита отсечения и сумму размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты и вводит в систему электронных торгов Биржи Заявку Вкладчика либо передает Бирже поручение на ввод от имени Вкладчика Заявки Вкладчика по форме согласно Приложению №9 к Регламенту.

5.18. В случае если на Депозитный аукцион поданы Заявки и ни одна из указанных в Заявках Уполномоченных банков Ставок депозита не устраивает Вкладчика, Вкладчик объявляет Депозитный аукцион несостоявшимся.

5.19. Если признан несостоявшимся Депозитный аукцион, Договоры банковского депозита с Уполномоченными банками по итогам Депозитного аукциона не заключаются.

5.20. Устанавливается следующая процедура и очередность удовлетворения Вкладчиком Заявок Уполномоченных банков:

5.20.1. Удовлетворению подлежат Заявки Уполномоченных банков, в которых Ставки депозита больше или равны Ставке депозита отсечения, установленной Вкладчиком; остальные Заявки Уполномоченных банков отвергаются.

5.20.2. Заявки Уполномоченных банков удовлетворяются по Ставкам депозита, указанным в Заявках.

5.20.3. Заявки Уполномоченных банков удовлетворяются в порядке убывания указанных в них Ставок депозита.

5.20.4. Заявки Уполномоченных банков удовлетворяются в пределах указанной в объявлении о проведении депозитного аукциона максимальной суммы размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты.

5.20.5. Если объем последней удовлетворяемой Заявки Уполномоченного банка превышает остаток максимальной суммы размещаемых Средств Вкладчика после удовлетворения всех предыдущих Заявок Уполномоченных банков, данная Заявка Уполномоченного банка удовлетворяется частично в пределах остатка максимальной суммы размещения.

5.20.6. Если объем последних двух или более Заявок Уполномоченных банков с одинаковой Ставкой депозита превышает остаток максимальной суммы размещаемых Средств Вкладчика после удовлетворения всех предыдущих Заявок Уполномоченных банков, указанные Заявки Уполномоченных банков удовлетворяются пропорционально их доле в объеме Заявок Уполномоченных банков с данной Ставкой депозита и в пределах остатка максимальной суммы размещения. Суммы удовлетворенных таким образом Заявок Уполномоченных банков округляются в меньшую сторону до целого.

5.21. После ввода Заявки Вкладчика на Депозитный аукцион (Депозитные торги) Биржа осуществляет расчет требований и обязательств между Участниками торгов (далее - клиринг).

5.22. При расчете требований и обязательств между Уполномоченным банком и Вкладчиком на соответствующую Дату расчетов учитываются (в суммах, не учтенных в предыдущих клиринговых сеансах):

5.22.1. Обязательства Вкладчика (требования Уполномоченного банка) по перечислению Средств Вкладчика на Депозитный счет по Заявкам Уполномоченного банка, акцептованным Вкладчиком и подлежащим исполнению в Дату расчетов.

5.22.2. Обязательства Уполномоченного банка (требования Вкладчика) без учета процентов по ранее заключенным Договорам банковского депозита, подлежащие исполнению (погашению) в Дату расчетов.

5.23. При проведении клиринга Биржа:

5.23.1. Определяет чистые (нетто) требования (обязательства) Вкладчика (Уполномоченного банка) (далее - Нетто-позиции).

5.23.2. Осуществляет зачет требований и обязательств Участников торгов в отношении Средств Вкладчика, подлежащих возврату из Банковских депозитов (размещению на Банковские депозиты).

5.23.3. Определяет корреспонденцию Договоров банковского депозита для исполнения зачета требований и обязательств Участников торгов с указанием сумм Средств Вкладчика, подлежащих списанию/зачислению по соответствующим Договорам банковского депозита.

5.24. По итогам клиринга Биржа формирует отчеты о Нетто-позициях Участников торгов и передает:

5.24.1. Вкладчику - Реестр введенных заявок на депозитный аукцион, Реестр заключенных на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) сделок по Договорам банковского депозита, составленный по форме согласно Приложению №10 к Регламенту, а также отчет о Нетто-позициях в разрезе каждого Уполномоченного банка.

5.24.2. Уполномоченным банкам - выписки из Реестра заключенных на Депозитном аукционе (Депозитных торгах) сделок по Договорам банковского депозита, составленные по форме согласно Приложению №11 к Регламенту, а также отчет о Нетто-позициях по соответствующему Уполномоченному банку.

5.25. Нетто-позиция может быть положительной (совокупное обязательство Вкладчика/требование Уполномоченного банка по перечислению Средств Вкладчика на Депозитные счета), отрицательной (совокупное обязательство Уполномоченного банка/требование Вкладчика по возврату Средств Вкладчика с Депозитных счетов) или нейтральной (суммы обязательств/требований эквивалентны).

5.26. Уполномоченный банк после получения от Биржи предусмотренных пунктом 5.24.2 Регламента документов:

5.26.1. Открывает Вкладчику Депозитный счет на заключенный Договор банковского депозита.

5.26.2. Осуществляет расчеты по Депозитным счетам в Уполномоченном банке в соответствии с пунктами 5.28-5.33 Регламента и корреспонденцией, указанной в отчете о Нетто-позициях.

5.26.3. Направляет Бирже заверенные подписью ответственного лица Уполномоченного банка электронные копии выписок о состоянии Депозитных счетов Вкладчика с указанием оборотов по счетам и/или иных документов при необходимости.

5.27. Биржа после получения от Уполномоченного банка предусмотренных пунктом 5.26 Регламента документов осуществляет их проверку на соответствие параметрам соответствующих Договоров банковского депозита (отчетов о Нетто-позициях), а также требованиям Регламента и передает:

5.27.1. Расчетному центру - поручения на перевод в Дату расчетов денежных средств по счетам Участников торгов в Расчетном центре для

осуществления окончательных расчетов в соответствии с пунктами 5.28, 5.29. Регламента.

5.27.2. Вкладчику - выписки и иные платежные документы, полученные от Уполномоченного банка.

5.28. Устанавливается следующая процедура расчетов с положительной Нетто-позицией, указываемая в отчете о Нетто-позициях:

5.28.1. Сумма Средств Вкладчика в размере Нетто-позиций подлежит перечислению Расчетным центром со счета Вкладчика на счет Уполномоченного банка в Расчетном центре и блокировке Расчетным центром до выполнения мероприятий согласно пунктам 5.34-5.36 Регламента.

5.28.2. Сумма Средств Вкладчика в размере подлежащих исполнению в Дату расчета обязательств по Договорам банковского депозита подлежит перечислению Уполномоченным банком с Депозитных счетов Вкладчика, по которым производится списание Средств Вкладчика, на Депозитные счета Вкладчика, по которым производится зачисление Средств Вкладчика.

5.29. Устанавливается следующая процедура расчетов с отрицательной Нетто-позицией:

5.29.1. Сумма Средств Вкладчика в размере отрицательной Нетто-позиции подлежит перечислению Уполномоченным банком с Депозитных счетов Вкладчика, по которым производится списание Средств Вкладчика, на счет для исполнения обязательств, открытый Вкладчиком в Расчетном центре с использованием счета Уполномоченного банка открытого в Расчетном центре в соответствии с Регламентом.

5.29.2. Сумма Средств Вкладчика в размере подлежащих исполнению в Дату расчета обязательств по Договорам банковского депозита, за вычетом сумм Нетто-позиций, подлежит перечислению Уполномоченным банком с Депозитных счетов Вкладчика, по которым производится списание Средств Вкладчика, на Депозитные счета Вкладчика, по которым производится зачисление Средств Вкладчика.

5.30. Устанавливается следующая процедура расчетов с нейтральной Нетто-позицией:

5.30.1. Сумма Средств Вкладчика в размере подлежащих исполнению в Дату расчета обязательств по Договорам банковского депозита подлежит перечислению Уполномоченным банком с Депозитных счетов Вкладчика, по которым производится списание Средств Вкладчика, на Депозитные счета Вкладчика, по которым производится зачисление Средств Вкладчика.

5.30.2. В остальных случаях операции по Депозитным счетам не проводятся.

5.31. Уполномоченный банк в соответствии с порядком, указанным Биржей в отчете о Нетто-позициях по соответствующему Уполномоченному банку, осуществляет распределение Средств Вкладчика по указанным в отчете о Нетто-позициях Договорам банковского депозита (счетам).

5.32. Суммы процентов по Договорам банковского депозита не включаются в расчеты согласно пунктам 5.28-5.30 Регламента и перечисляются на указанный в объявлении о проведении Депозитного

аукциона или Спецификации счет Вкладчика в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

5.33. Обязательства Уполномоченного банка по Договорам банковского депозита, не учтенные в расчетах Нетто-позиций в соответствии с пунктом 5.22 Регламента, подлежат исполнению Уполномоченным банком в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

5.34. После осуществления расчетов по счетам Участников торгов в Расчетном центре согласно пунктам 5.28, 5.29 Регламента Расчетный центр предоставляет Вкладчику и Уполномоченным банкам выписки о состоянии счетов в Расчетном центре.

5.35. Уполномоченный банк отражает Средства Вкладчика, поступившие на счет Уполномоченного банка в Расчетном центре на Депозитном счете Вкладчика, и по мере завершения расчетов согласно пунктам 5.28-5.30 Регламента направляет Бирже заверенные подписью ответственного лица Уполномоченного банка электронные копии платежных документов о зачислении Средств Вкладчика на Депозитный счет (возврате Средств Вкладчика с Депозитного счета) и выписок о состоянии Депозитных счетов Вкладчика, а также иные документы при необходимости.

5.36. Биржа после получения от Уполномоченного банка предусмотренных пунктом 5.35 Регламента документов осуществляет их проверку на соответствие параметрам соответствующих Договоров банковского депозита, отчету о Нетто-позициях, а также требованиям Регламента и передает:

5.36.1. Расчетному центру - поручения на разблокировку денежных средств на счетах Уполномоченного банка в Расчетном центре.

5.36.2. Вкладчику - документы, полученные от Уполномоченного банка.

5.37. Платежным документом о зачислении Средств Вкладчика на Банковский депозит (возврате Средств Вкладчика с Банковского депозита) может быть мемориальный ордер, платежное поручение (по форме 0401060 в соответствии с Регламентом Банка России от 03.10.2002 №2-П).

5.38. Выписка Уполномоченного банка о состоянии Депозитного счета Вкладчика должна содержать сведения, предусмотренные для нее Приложением №12 к Регламенту, а также может содержать иную информацию по усмотрению Уполномоченного банка и/или по согласованию с Вкладчиком.

5.39. Если в период с момента удовлетворения Вкладчиком Заявки Уполномоченного банка до Даты расчетов включительно Уполномоченный банк нарушил сроки исполнения обязательств по ранее заключенным Договорам банковского депозита, в том числе обязательств, учтенных в расчетах Нетто-позиций, Вкладчик имеет право расторгнуть все заключенные с Уполномоченным банком Договоры банковского депозита (аннулировать удовлетворенные Заявки Уполномоченного банка) и потребовать возврата Средств Вкладчика, размещенных на Депозитных счетах в Уполномоченном банке по указанным договорам (заявкам), на указанный Вкладчиком счет с уплатой процентов по текущей Ставке

депозита за соответствующий срок, а также штрафных санкций в соответствии с Генеральным соглашением.

5.40. В случае неоднократного нарушения Уполномоченным банком требований Регламента в части сроков предоставления Вкладчику (Бирже) предусмотренных Регламентом документов (в том числе отчетности и документов, необходимых для расчета Лимитов на Уполномоченный банк) Вкладчик имеет право потребовать возврата Средств Вкладчика, размещенных на Депозитных счетах в Уполномоченном банке и причитающихся процентов по Ставке депозита за соответствующий срок, а также уплаты штрафных санкций в соответствии с Генеральным соглашением.

5.41. В случае нарушения Вкладчиком Регламента в части сроков перечисления Средств Вкладчика Уполномоченные банки имеют право не позднее следующего рабочего дня после возникновения нарушения расторгнуть заключенный с Вкладчиком Договор банковского депозита, по которому допущены нарушения, путем письменного уведомления Вкладчика о расторжении договора, и вернуть сумму Банковского депозита и причитающиеся проценты по ставке до востребования за соответствующий срок с даты нарушения на указанный в объявлении о проведении Депозитного аукциона счет Вкладчика.

5.42. За отказ Уполномоченного банка от принятия Средств Вкладчика на Депозитный счет, равно как и за просрочку зачисления Средств Вкладчика на Депозитный счет, Уполномоченный банк уплачивает Вкладчику штраф в размере, определенном Генеральным соглашением.

5.43. Вкладчик раскрывает способами, предусмотренными пунктом 5.2 Регламента, информацию об итогах Депозитного аукциона (Депозитных торгов) по форме согласно Приложению №13 к Регламенту.

5.44. Биржа раскрывает способами, предусмотренными документами Биржи, информацию об итогах Депозитного аукциона (Депозитных торгов).

5.45. Уполномоченный банк не позднее одного рабочего дня после совершения соответствующей операции предоставляет Вкладчику заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Уполномоченного банка документы, предусмотренные настоящим разделом.

6. Условия Договора банковского депозита, заключаемого по процедуре Запроса котировок

6.1. Заключение Договора банковского депозита между Уполномоченным банком и Вкладчиком по процедуре Запроса котировок осуществляется посредством:

6.1.1. Направления Вкладчиком Уполномоченному банку объявления о проведении Запроса котировок для размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты, составленного по форме согласно Приложению №15 к Регламенту и содержащего приглашение направлять оферты для заключения Договоров банковского депозита.

6.1.2. Направления Уполномоченным банком Вкладчику Договора банковского депозита, составленного по форме согласно Приложению №16 к Регламенту, содержащего условия оферты в соответствии с пунктом 8.7 Регламента и подписанного со стороны Уполномоченного банка (далее - Оферта Уполномоченного банка).

6.1.3. Акцепта Оферты Уполномоченного банка Вкладчиком путем подписания Договора банковского депозита со стороны Вкладчика с указанием условий акцепта в соответствии с пунктами 8.15, 8.17 Регламента (далее - Акцепт Вкладчика).

6.1.4. Направления Вкладчиком Уполномоченному банку, чья Оферта акцептована, подписанного Договора банковского депозита.

6.1.5. Направления Уполномоченным банком Вкладчику Уведомления Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика, составленного по форме согласно Приложению №17 к Регламенту в соответствии с пунктом 8.19 Регламента.

6.2. Обязательство Уполномоченного банка по заключению Договора банковского депозита и принятию Средств Вкладчика на Банковский депозит возникает с момента получения Вкладчиком Оферты Уполномоченного банка.

6.3. С момента получения Уполномоченным банком Акцепта Вкладчика в соответствии с Регламентом считается, что сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора, необходимым для договоров данного вида.

6.4. Перечисление Вкладчиком средств на счет Уполномоченного банка по акцептованным Вкладчиком Офертам Уполномоченных банков производится с расчетного счета Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика, открытый Уполномоченным банком и указанный в Уведомлении Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика.

6.5. Обязательства Уполномоченного банка по Договору банковского депозита возникают с момента получения Средств Вкладчика в объеме акцептованной Вкладчиком Оферты Уполномоченного банка на Депозитный счет Вкладчика.

6.7. Вкладчик не несет ответственности за возможное непоступление Средств на Депозитный счет Вкладчика по причине указания в Уведомлении Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика неточных или неполных реквизитов Депозитного счета Вкладчика.

6.8. Документами, подтверждающими надлежащее заключение Договора банковского депозита в письменной форме с использованием процедуры Запроса котировок, являются:

6.8.1. Генеральное депозитное соглашение, заключенное между Вкладчиком и Уполномоченным банком (а также все изменения и дополнения к нему).

6.8.2. Объявление Вкладчика о проведении Запроса котировок, подписанное уполномоченным лицом Вкладчика и доведенное до сведения Уполномоченных банков в соответствии с пунктом 8.1 Регламента.

6.8.3. Оферта Уполномоченного банка.

6.8.4. Акцепт Вкладчика.

6.8.5. Уведомление Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика.

6.9. Документом, подтверждающим надлежащее внесение Вкладчиком средств на Банковский депозит, является исполненное платежное поручение Вкладчика на перечисление Средств Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика.

6.10. Днем поступления Средств Вкладчика на Банковский депозит в Уполномоченном банке (Дата расчетов) считается день их списания со счета Вкладчика с целью перечисления на Депозитный счет Вкладчика в соответствии с пунктом 8.21 Регламента.

6.11. Днем возврата (частичного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита считается день зачисления суммы (части суммы) Банковского депозита и начисленных процентов по нему на счет Вкладчика в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

6.12. В случае, если день возврата (частичного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита является выходным или праздничным нерабочим днем, сумма (часть суммы) Банковского депозита и проценты по нему выплачиваются Вкладчику в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или праздничным днем.

6.13. Документами, подтверждающими надлежащий возврат Уполномоченным банком суммы (части суммы) Банковского депозита и процентов по нему, являются:

6.13.1. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе суммы (части суммы) Банковского депозита на счет Вкладчика в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

6.13.2. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе процентов, начисленных по Договору банковского депозита, на счет Вкладчика в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

6.13.3. Выписка со счета Вкладчика в обслуживающем банке с информацией о поступлении от Уполномоченного банка основной суммы Банковского депозита и процентов по нему.

7. Условия размещения Средств Вкладчика на Банковский депозит по процедуре запроса котировок

7.1. В размещении Средств Вкладчика на Банковские депозиты по процедуре Запроса котировок могут принимать участие Уполномоченные банки, удовлетворяющие на момент проведения Запроса котировок следующим условиям:

7.1.1. Заключили Генеральное депозитное соглашение.

7.1.2. Имеют технические возможности для приема и передачи Вкладчику документов средствами факсимильной связи или электронного документооборота в соответствии с Регламентом.

7.2. Один Запрос котировок проводится на единых параметрах размещения Средств Вкладчика (срок, валюта и другие параметры). При

размещении Средств Вкладчика на условиях, в которых отличается хотя бы один из параметров, проводится несколько Запросов котировок в соответствующем количестве. Одновременно может проводиться несколько Запросов котировок.

7.3. Допускается направление Уполномоченным банком нескольких Оферт Уполномоченного банка на один Запрос котировок. При этом на каждую акцептованную Вкладчиком Оферту Уполномоченного банка заключается отдельный Договор банковского депозита.

7.4. Предметом торгов (критерием, на основании которого Вкладчиком производится акцепт Оферт Уполномоченных банков) при Запросе котировок является Ставка депозита.

7.5. По способу акцепта Оферт Уполномоченных банков Запрос котировок может быть:

7.5.1. По ставке Вкладчика - Оферта Уполномоченного банка акцептуется по единой Ставке депозита, установленной Вкладчиком.

7.5.2. По ставке Уполномоченного банка - Оферта Уполномоченного банка акцептуется по Ставке депозита, указанной в его Оферте.

7.6. Запрос котировок считается состоявшимся, если поданы Оферты не менее двух Уполномоченных банков.

7.7. Участие Уполномоченных банков в Запросе котировок означает факт их полного согласия и принятия условий проведения Запроса котировок и заключения Договора банковского депозита, установленных Регламентом.

8. Процедура проведения Запроса котировок

8.1. Вкладчик принимает решение о проведении Запроса котировок и направляет Уполномоченному банку объявление о проведении Запроса котировок для размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты с указанием Лимита размещения, установленного на Уполномоченный банк (далее - объявление о Запросе котировок).

8.2. Передача информации о Лимитах размещения на Уполномоченные банки третьим лицам не допускается, за исключением случаев, определенных Регламентом.

8.3. Доведение до Уполномоченных банков содержащейся в объявлении о Запросе котировок информации может осуществляться Вкладчиком средствами факсимильной связи или электронного документооборота, а также путем опубликования на интернет-сайте Вкладчика (без опубликования информации о Лимитах размещения).

8.4. Вкладчик в объявлении о Запросе котировок указывает:

8.4.1. Максимальную сумму размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты.

8.4.2. Минимальную сумму размещения, которая может быть указана в Оферте Уполномоченного банка, но не более наименьшего из Лимитов размещения, установленных на Уполномоченные банки на дату Запроса котировок.

8.4.3. Дату размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты.

8.4.4. Срок Договора банковского депозита и дату его окончания.

8.4.5. Периодичность уплаты процентов по Договору банковского депозита в соответствии с пунктом 2.6 Регламента.

8.4.6. Способ акцепта Оферт Уполномоченных банков в соответствии с пунктом 7.5 Регламента.

8.4.7. Вид заключаемого по итогам Запроса котировок Договора банковского депозита в соответствии с пунктом 2.11 Регламента.

8.4.8. Валюту обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с пунктом 2.2 Регламента.

8.4.9. Дату и период направления Оферт Уполномоченных банков на Запрос котировок.

8.4.10. Реквизиты счетов Вкладчика, на которые будет производиться возврат Уполномоченными банками средств и начисленных процентов при исполнении обязательств по Договорам банковского депозита в соответствии с пунктом 9.2 Регламента.

8.4.11. Лимит размещения, установленный на Уполномоченный банк.

8.4.12. Расчетную ставку MosPrime на срок Договора банковского депозита для целей определения Уполномоченными банками минимальных Ставок депозита, указываемых в Офертах Уполномоченных банков согласно Конкурсным условиям Уполномоченных банков.

8.4.13. Иные сведения.

8.5. Дополнительно в объявлении о Запросе котировок Вкладчик может установить минимальную Ставку депозита, а также иные ограничения по участию Уполномоченных банков в Запросе котировок.

8.6. Уполномоченный банк в случае принятия решения об участии в Запросе котировок в указанный в объявлении о Запросе котировок срок направляет Вкладчику Оферту Уполномоченного банка (в двух экземплярах), заверенную подписями руководителя и главного бухгалтера (либо уполномоченных ими лиц) и печатью Уполномоченного банка.

8.7. В Оферте Уполномоченного банка указываются:

8.7.1. Срок Договора банковского депозита, способ акцепта Оферты Уполномоченного банка, вид заключаемого Договора банковского депозита, валюта обязательств по Договору банковского депозита - в соответствии с объявлением о Запросе котировок.

8.7.2. Сумма с точностью до целого, которую Уполномоченный банк намерен привлечь по итогам Запроса котировок.

8.7.3. Ставка депозита.

8.7.4. Уникальный номер Договора банковского депозита.

8.7.5. Иные сведения.

8.8. Направление Уполномоченным банком Вкладчику Оферты Уполномоченного банка на условиях, определенных в объявлении о Запросе котировок, означает факт надлежащего получения Уполномоченным банком объявления о Запросе котировок.

8.9. Оферта Уполномоченного банка принимается Вкладчиком:

8.9.1. В пределах установленного Вкладчиком Лимита размещения на Уполномоченный банк (с учетом всех направленных Оферт

Уполномоченного банка на проводимые в текущий момент Запросы котировок и/или Заявок Уполномоченного банка на Депозитные аукционы).

8.9.2. Если указанная в Оферте Уполномоченного банка Ставка депозита на срок не ниже установленной Вкладчиком минимальной величины.

8.10. Оферта Уполномоченного банка, составленная и направленная Вкладчику с нарушением требований Регламента, является недействительной и не принимается Вкладчиком. О нарушениях составления и направления Оферты Вкладчик уведомляет Уполномоченный банк письменно.

8.11. В период направления Оферт Уполномоченных банков на Запрос котировок Уполномоченный банк может аннулировать свою Оферту или изменить ее параметры. Аннулирование или изменение Оферты Уполномоченного банка производится путем направления Уполномоченным банком Вкладчику Уведомления об аннулировании или изменении Оферты Уполномоченного банка по форме согласно Приложению №18 к Регламенту. При изменении Оферты Уполномоченного банка Уполномоченный банк направляет Вкладчику Оферту Уполномоченного банка с новыми параметрами в соответствии с пунктом 8.7 Регламента. Оферта Уполномоченного банка, направленная ранее, аннулируется.

8.12. По окончании периода направления Оферт Уполномоченных банков на Запрос котировок прием Вкладчиком, аннулирование или изменение Оферт Уполномоченными банками не допускается. Все принятые Оферты Уполномоченных банков участвуют в Запросе котировок на общих основаниях.

8.13. Вкладчик ведет регистрацию Оферт Уполномоченных банков с указанием даты и времени (в часах и минутах) получения Оферт Уполномоченных банков в Реестре принятых Оферт Уполномоченных банков на Запрос котировок по форме согласно Приложению №19 к Регламенту.

8.14. По итогам сбора Оферт Уполномоченных банков Вкладчик формирует Сводный реестр принятых Оферт Уполномоченных банков на Запрос котировок по форме согласно Приложению №20 к Регламенту, группируя и сортируя Оферты Уполномоченных банков в порядке убывания Ставки депозита, являющейся предметом торгов в соответствии с пунктом 7.4 Регламента.

8.15. Вкладчик своим решением определяет условия Акцепта Вкладчика - Ставку депозита отсечения и сумму размещения средств в Банковские депозиты по итогам Запроса котировок.

8.16. В случае если на Запрос котировок поданы Оферты менее двух Уполномоченных банков или ни одна из указанных в Офертах Уполномоченных банков Ставок депозита не устраивает Вкладчика, Вкладчик объявляет Запрос котировок не состоявшимся.

8.17. Устанавливается следующая процедура и очередность акцепта Вкладчиком Оферт Уполномоченных банков по итогам Запроса котировок:

8.17.1. Акцепту подлежат Оферты Уполномоченных банков, в которых Ставки депозита больше или равны Ставке депозита отсечения,

установленной Вкладчиком; остальные Оферты Уполномоченных банков не акцептуются.

8.17.2. Оферты Уполномоченных банков акцептуются по Ставка депозита в соответствии с указанным в объявлении о Запросе котировок способом акцепта Оферт Уполномоченных банков.

8.17.3. Оферты Уполномоченных банков акцептуются в порядке убывания указанных в них Ставок депозита.

8.17.4. Оферты Уполномоченных банков акцептуются в пределах указанной в объявлении о Запросе котировок максимальной суммы размещения Средств Вкладчика в Банковские депозиты.

8.17.5. Если объем последней из акцептуемых Оферт Уполномоченного банка превышает остаток максимальной суммы размещаемых средств после акцепта всех предыдущих Оферт Уполномоченных банков, данная Оферта Уполномоченного банка акцептуется частично в пределах остатка максимальной суммы размещения.

8.17.6. Если объем последних двух или более Оферт Уполномоченных банков с одинаковой Ставкой депозита превышает остаток максимальной суммы размещаемых Средств после акцепта всех предыдущих Оферт Уполномоченных банков, указанные Оферты Уполномоченных банков акцептуются пропорционально их доле в объеме Оферт Уполномоченных банков с данной Ставкой депозита и в пределах остатка максимальной суммы размещения; суммы акцептованных таким образом Оферт Уполномоченных банков округляются в меньшую сторону до целого.

8.18. После акцепта Оферты Уполномоченного банка в соответствии с пунктом 8.17 Регламента условия Акцепта Вкладчика вносятся Вкладчиком в Договор банковского депозита, который заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера (лиц, их замещающих) и печатью Вкладчика. Один экземпляр подписанного Вкладчиком Договора банковского депозита направляется Уполномоченному банку.

8.19. Уполномоченный банк, после получения от Вкладчика подписанного Договора банковского депозита открывает Вкладчику Депозитный счет и направляет Вкладчику Уведомление Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика, заверенное подписями руководителя и главного бухгалтера (лиц, их замещающих) и печатью Уполномоченного банка.

8.20. В случае нарушения Уполномоченным банком Регламента в части сроков предоставления Вкладчику Уведомления Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика Вкладчик имеет право расторгнуть Договор банковского депозита с Уполномоченным банком.

8.21. Вкладчик после получения Уведомления Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика перечисляет Средства Вкладчика в объеме акцептованной Вкладчиком Оферты Уполномоченного банка на Депозитный счет Вкладчика, указанный в Уведомлении Уполномоченного банка о получении Акцепта Вкладчика.

8.22. В случае нарушения Вкладчиком Временного Регламента в части сроков перечисления Средств Вкладчика по заключенному Договору

банковского депозита Уполномоченный банк имеет право в течение одного рабочего дня после возникновения нарушения расторгнуть заключенный с Вкладчиком Договор банковского депозита, по которому допущены нарушения, путем письменного уведомления Вкладчика о расторжении, и вернуть сумму Банковского депозита и причитающиеся проценты по ставке до востребования за соответствующий срок на счет Вкладчика, указанный в объявлении о Запросе котировок.

8.23. Уполномоченный банк после поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика направляет Вкладчику выписку о состоянии Депозитного счета Вкладчика, а также иные документы в случае необходимости.

8.24. Выписка Уполномоченного банка о состоянии Депозитного счета Вкладчика должна содержать сведения, предусмотренные для нее Приложением №12 к Регламенту, а также может содержать иную информацию по усмотрению Уполномоченного банка и/или по согласованию с Вкладчиком.

8.25. Вкладчик раскрывает способами, предусмотренными пунктом 8.3 Регламента, информацию об итогах Запроса котировок по форме согласно Приложению №21 к Регламенту.

9. Условия исполнения обязательств по Договорам банковского депозита

9.1. Исполнение обязательств Уполномоченного банка по Договорам банковского депозита осуществляется в день окончания срока Договора банковского депозита, а также в других случаях в порядке и на условиях в соответствии с Регламентом. В случае частичного или полного безусловного изъятия Вкладчиком Средств Вкладчика из Банковского депозита исполнение обязательств Уполномоченного банка осуществляется в день, указанный в соответствующем уведомлении Вкладчика.

9.2. Уполномоченный банк в день исполнения обязательств по Договору банковского депозита в установленный Временным Регламентом срок должен обеспечить поступление, на счет, указанный в объявлении о проведении Депозитного аукциона либо в Спецификации, либо в Запросе котировок, денежных средств в объеме основной суммы (части суммы в случае частичного изъятия Вкладчиком) Банковского депозита и начисленных процентов (далее - Сумма возврата), если Регламентом не определен иной порядок исполнения обязательств.

При исполнении Уполномоченным банком обязательств учитываются процедуры расчетов в соответствии с пунктами 5.28-5.30 Регламента.

По решению Вкладчика перечисление Суммы возврата может быть осуществлено Уполномоченным банком на иной счет Вкладчика. О своем решении Вкладчик письменно уведомляет Уполномоченный банк за 2 рабочих дня до дня исполнения обязательств по Договору банковского депозита.

9.3. Платежные документы на перечисление Суммы возврата должны быть составлены отдельно на основную сумму Банковского депозита и на начисленные проценты. В поле "Назначение платежа" должно быть указание на номер и дату Договора банковского депозита, исполнение обязательств по которому производится.

9.4. Уполномоченный банк не позднее одного рабочего дня после исполнения обязательств по Договору банковского депозита представляет Вкладчику копии платежных документов на перечисление Суммы возврата на счет Вкладчика и выписку Уполномоченного банка с Депозитного счета Вкладчика с отражением остатка на счете после проведенных операций.

9.5. В случае нарушения Уполномоченным банком сроков исполнения обязательств по Договору банковского депозита в части перечисления Суммы возврата Уполномоченный банк уплачивает Вкладчику пени в размере согласно Генеральному соглашению. При этом перечисление Уполномоченным банком Суммы возврата в день исполнения обязательств по истечении отведенного для этого Регламентом времени считается одним днем просрочки.

10. Внесение изменений и дополнений в Регламент

10.1. Биржа и Уполномоченные банки имеют право вносить на рассмотрение Вкладчика предложения по совершенствованию процедуры размещения Средств Вкладчика на Банковские депозиты и заключения Договоров банковского депозита.

10.2. Перед внесением изменений в Регламент Вкладчик рассылает в Уполномоченные банки и на Биржу проект изменений в Регламент для сбора предложений по существу вопроса.

10.3. Уполномоченные банки и Биржа, по желанию, в определенные Вкладчиком сроки (но не менее 5 рабочих дней) направляют свои предложения по проекту изменений в Регламент.

10.4. Изменения и дополнения в Регламент вступают в силу по истечении трех дней после их опубликования на Интернет-сайте Вкладчика и/или доведения данной информации до сведения Биржи и Уполномоченных банков иным способом.

10.5. Изменения и дополнения в Регламент, распространяются на взаимоотношения сторон, возникшие после вступления данных изменений и дополнений в силу.

11. Особенности организации электронного и бумажного документооборота между Участниками торгов, Биржей и Расчетным центром

11.1. Электронный документооборот между Участниками торгов, Биржей и Расчетным центром (далее Участники процесса размещения) используется для оперативной передачи электронных копий документов и не

ставит целью замену документов на бумажном носителе. Последующий обмен документами на бумажном носителе является обязательным.

11.2. Для осуществления электронного документооборота в соответствии с Регламентом Участники процесса размещения используют выделенные защищенные каналы передачи данных либо открытые каналы передачи данных с применением средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ), которые реализуют функции электронной подписи (далее - ЭП) и шифрования. Используемые каналы передачи данных должны обеспечивать конфиденциальность информационного взаимодействия, а также подтверждение того, что электронный документ:

11.2.1. Исходит от Участника процесса размещения.

11.2.2. Не претерпел искажений при информационном взаимодействии.

11.3. При осуществлении электронного документооборота:

11.3.1. Электронный документ должен быть составлен и передан отправителем получателю строго по форме, установленной для него Регламентом, а если электронная форма отдельно не определена - по форме, предусмотренной для документа на бумажном носителе.

11.3.2. Подписание электронного документа ЭП ответственного сотрудника Участника процесса размещения эквивалентно заверению оригинала документа на бумажном носителе печатью и подписью руководителя, главного бухгалтера и/или иных уполномоченных лиц Участника в соответствии с Регламентом при условии наличия у данного сотрудника соответствующих полномочий, предоставленных ему лицами, подписывающими документы на бумажном носителе.

11.3.3. Временем исполнения Участником процесса размещения обязательства по передаче информации в соответствии с Регламентом является время отправки подписанного электронного документа.

11.3.4. Для подтверждения и контроля получения электронного документа получатель документа должен направлять его отправителю уведомления (квитанции) о получении документа.

11.3.5. Для оперативной идентификации электронного документа его отправитель должен присваивать файлу с электронным документом имени по алгоритму согласно Приложению №3 к Регламенту.

11.3.6. Для разрешения возможных споров Участники процесса размещения должны хранить все электронные документы в том виде, в котором они отправлены (получены), в течение трех лет с момента отправки (получения).

11.3.7. Участники процесса размещения несут ответственность за действия своих ответственных сотрудников, уполномоченных на подписание ЭЦП электронных документов и их шифрование СКЗИ.

11.3.8. Обмен оригиналами документов на бумажном носителе осуществляется не позднее 5 рабочих дней после обмена электронными документами, за исключением документов, для которых Регламентом установлен иной порядок представления.

12. Досрочный возврат депозитов.

12.1. Вкладчик имеет право на досрочное расторжение депозитных договоров и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в депозитном договоре ставке в случаях, определенных Генеральным соглашением и (или) настоящим Регламентом.

12.2. Основания досрочного расторжения депозитных договоров и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в депозитном договоре ставке:

12.2.1. При нарушении Уполномоченным банком обязательств по своевременному возврату суммы депозита и/или начисленных процентов на срок более 3 (трех) рабочих дней;

12.2.2. При пересмотре кредитного рейтинга Уполномоченного банка более чем на 1 ступень в течение 3-х месяцев любым из рейтинговых агентств, установленных для целей определения приемлемых кредитных рейтингов решением федерального органа исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации;

12.2.3. При снижении размера собственных средств (капитала) и/или кредитного рейтинга Уполномоченного банка ниже значений соответствующих критериев, установленных решением федерального органа исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации;

12.2.4. При применении к Уполномоченному банку санкций со стороны Банка России в виде приостановления отдельных видов операций.

12.3. В Генеральное соглашение могут быть включены и иные условия досрочного расторжения депозитного договора.

12.4. Степень существенности того или иного основания расторжения депозитного договора, объективности и достоверности вызвавших его обстоятельств, а также вероятность негативных последствий данных факторов определяются Вкладчиком самостоятельно.

12.5. О принятых решениях в связи с наличием оснований для досрочного расторжения депозитного договора и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в депозитном договоре ставке Вкладчик информирует Уполномоченный банк и Биржу письменно за 2 рабочих дня до даты возврата депозитов.

12.6. Уполномоченный банк имеет право предоставлять Вкладчику любую информацию, свидетельства и/или документы в свою защиту, обосновывающие несущественность выявленных Вкладчиком факторов риска. На основании предоставленных Уполномоченным банком сведений первоначальное решение Вкладчика может быть пересмотрено.