



ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

П Р И К А З

От 09.11.2018

№ 48

г. Вологда

Об утверждении Порядка проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета и заключения договора банковского депозита с кредитными организациями для размещения средств областного бюджета

В соответствии с требованиями постановления Правительства области от 30 октября 2018 года № 980 «О порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах»:

1. Утвердить Порядок проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета и заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета согласно приложению 1 к настоящему приказу.

2. Создать и утвердить состав Комиссии по отбору кредитных организаций для заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета согласно приложению 2 к настоящему приказу.

3. Утвердить положение о Комиссии по отбору кредитных организаций для заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковских депозитах согласно приложению 3 к настоящему приказу.

4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

Исполняющий обязанности
начальника Департамента финансов области

Т.Б.Голыгина

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Департамента финансов области
от 09.11.2018 № 48
(приложение 1)

**Порядок
проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение
договора банковского депозита для размещения средств областного
бюджета на банковских депозитах и заключения договора банковского
депозита с кредитной организацией для размещения
средств областного бюджета
(далее - Порядок)**

I. Общие положения

Настоящий Порядок разработан в соответствии с постановлением Правительства области от 30 октября 2018 года № 980 «О Порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах» (далее – Постановление), устанавливает условия размещения средств областного бюджета на банковских депозитах, процедуру проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета, в том числе требования к заявкам кредитных организаций на заключение договора банковского депозита, порядок их направления в Департамент финансов области, сроки принятия решений о результатах проведения отбора заявок, устанавливает процедуру заключения договоров банковского депозита с кредитными организациями (далее – Отбор заявок).

**II. Условия размещения средств областного бюджета
на банковских депозитах**

2.1. Размещение средств областного бюджета на банковских депозитах в кредитных организациях осуществляется Департаментом финансов области по фиксированной процентной ставке или плавающей процентной ставке:

- при заключении Договора банковского депозита по фиксированной процентной ставке кредитная организация начисляет на сумму депозита проценты в размере, установленном Договором банковского депозита;

- при заключении Договора банковского депозита с плавающей процентной ставкой кредитная организация начисляет на сумму депозита проценты с учетом базовой плавающей процентной ставки размещения средств и спреда, рассчитанные следующим образом:

$$AI = P \times \sum_{t=1}^N \frac{It}{D \times 100}, \text{ где}$$

AI - сумма начисленных процентов, подлежащих уплате в дату возврата депозита;

P - сумма Депозита;

N - количество дней со дня, следующего за днем зачисления Депозита на счет Кредитной организации, по день возврата Депозита;

t - счетчик календарных дней;

It - плавающая базовая процентная ставка размещения средств по заключенному договору банковского депозита на день t, %.

D - фактическое число дней (365 или 366) в году, на который приходится день t.

Плавающая базовая процентная ставка размещения средств по заключенному договору банковского депозита на день t рассчитывается по следующей формуле:

$$It = Rt + S$$

Rt - базовая плавающая процентная ставка размещения средств на день t, %;

S - спред, %;

Все показатели, имеющие денежное выражение, рассчитываются с точностью до второго знака после запятой.

Все значения процентных ставок рассчитываются с точностью до второго знака после запятой (сотых долей процента).

Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления (в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

2.2. Управлением государственного долга и финансовых активов области Департамента финансов области готовится распоряжение Департамента финансов области о проведении отбора заявок кредитных организаций для заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на основании данных предоставленных управлением бюджета и межбюджетных отношений Департамента финансов области о состоянии единого счета областного бюджета и кассовом планировании расходов областного бюджета, анализа процентных ставок банковских депозитов по бюджетным средствам субъектов Российской Федерации, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, запросов кредитных организаций о возможных процентных ставках размещения средств.

2.3. Распоряжение Департамента финансов области о проведении отбора заявок кредитных организаций для заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета предусматривает:

- дату проведения отбора заявок кредитных организаций для заключения договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета;
- максимальный размер средств областного бюджета, размещаемых на банковских депозитах;
- срок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах;
- минимальную фиксированную процентную ставку размещения средств областного бюджета на банковских депозитах или базовую плавающую процентную ставку размещения средств областного бюджета на банковских депозитах и минимальный размер премии к ней (далее – спред);
- условия заключения договора банковского депозита (срочный или заключаемый на особых условиях).

2.4. Договоры банковского депозита могут заключаться Департаментом финансов области в виде срочного договора или договора, заключаемого на

особых условиях с учетом состояния единого счета областного бюджета и кассового плана расходов областного бюджета.

III. Отбор заявок

3.1. Информационное сообщение о проведении Отбора заявок

3.1.1. Извещение о проведении Отбора заявок (далее – Извещение) размещается на официальном сайте Департамента финансов области Derfin@gov35.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет не позднее, чем за семь календарных дней до начала проведения Отбора заявок с указанием в ней даты и времени окончания приема Заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного (далее – Заявки).

3.1.2. В извещении о проведении Отбора заявок указываются следующие сведения:

- место приема Заявок - адрес Департамента финансов области (г. Вологда, ул. Герцена, д.2, каб.501);
- форма Заявки и перечень документов в соответствии с подразделом 3.2. раздела III настоящего Порядка;
- максимальный размер средств областного бюджета, планируемый к размещению на банковских депозитах;
- срок размещения средств областного бюджета на банковских депозитах (включая дату внесения средств областного бюджета и дату возврата средств областного бюджета);
- процентная ставка размещения средств областного бюджета на банковских депозитах - фиксированная или плавающая.

При размещении средств областного бюджета на банковских депозитах:

по фиксированной ставке - минимальная фиксированная процентная ставка размещения средств областного бюджета;

по плавающей процентной ставке - базовая плавающая процентная ставка размещения средств областного бюджета и минимальный спред;

условия заключения договора банковского депозита (срочный договор или договор, заключаемый на особых условиях);

расписание отбора Заявок (сведения о дате и времени начала приема Заявок и о дате и времени окончания приема Заявок, о времени направления кредитной организации оферты на заключение договора банковского депозита (далее - Оферта), о времени получения от кредитной организации акцепта Оферты;

сведения о проведении расчетов, включая информацию о времени и порядке перечисления Департаментом финансов области средств областного бюджета кредитной организации и возврата суммы депозита и процентов кредитной организацией на единый счет областного бюджета, открытый Департаменту финансов области в Управлении Федерального казначейства по Вологодской области.

3.1.3. Отбор заявок проводится в соответствии с подразделом 3.2. раздела III настоящего Порядка.

3.1.4. Департамент финансов области не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения Отбора заявок, размещает на официальном сайте Департамента финансов области Depfin@gov35.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о результатах проведения отбора заявок.

3.1.5. Кредитная организация несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей своей Заявки для участия в Отборе заявок, независимо от его результатов.

3.2. Проведение Отбора заявок.

3.2.1. Для участия в Отборе заявок Кредитная организация, намеренная привлекать средства областного бюджета на банковские депозиты, в срок указанный в Извещении, представляет Заявку в Департамент финансов области по форме согласно приложению N 1 к настоящему Порядку с приложением следующих документов:

а) нотариально удостоверенную копию универсальной лицензии на осуществление банковских операций;

б) нотариально удостоверенные копии учредительных документов кредитной организации (со всеми изменениями и дополнениями к ним);

в) документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени банка, нотариально заверенные (доверенность, выписка из приказа);

г) нотариально удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати;

д) выписку из Единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки, полученную не ранее чем за 15 дней до даты подачи Заявки;

е) копию финансовой отчетности кредитной организации за последний отчетный период в текущем году, подтверждающую наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 100 млрд. рублей, заверенную печатью кредитной организации и подписанную лицом, обладающим правом действовать от имени кредитной организации;

ж) реквизиты корреспондентского счета или корреспондентского субсчета, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации;

Заявка оформляется на фирменном бланке кредитной организации, подписывается уполномоченным лицом кредитной организации и скрепляется печатью кредитной организации.

3.2.2. Заявка и документы, указанные в подразделе 3.2. раздела III настоящего Порядка для участия в Отборе заявок представляются кредитной организацией непосредственно в Департамент финансов области либо посредством почтового отправления не позднее даты и времени окончания приема Заявок, указанных в Извещении.

При принятии Заявки и документов, представленных кредитной организацией, на Заявке делает отметка, подтверждающая прием документов, с указанием даты и времени приема.

3.2.3. Заявка и документы кредитной организации, поступившие в Департамент финансов области после даты и времени окончания приема Заявок, указанных в Извещении, к рассмотрению не принимаются.

Датой и временем поступления от кредитной организации в Департамент финансов области Заявки и документов считается дата и время, проставленное на Заявке при получении документов.

3.2.4. Кредитная организация может отозвать зарегистрированную Заявку и предоставленные документы путем письменного уведомления Департамента финансов области до даты и времени окончания приема Заявок указанных в Извещении.

3.2.5. Поступившие от кредитных организаций документы в Департаменте финансов области регистрируются в установленном порядке и направляются в управление государственного долга и финансовых активов Департамента финансов области.

3.2.6. Управление государственного долга и финансовых активов области Департамента финансов области осуществляет проверку представленных кредитной организацией документов на соответствие их перечню документов, указанному в подразделе 3.2. раздела III настоящего Порядка и на соответствие кредитной организации требованиям к кредитным организациям, установленных Постановлением.

По результатам проверки готовит справку по каждой предоставленной Заявке и пакету документов, для рассмотрения на заседании Комиссии по отбору заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета (далее – Комиссия).

3.2.7. По результатам рассмотрения Заявок и представленных документов Комиссия по истечении 1 рабочего дня со дня окончания приема Заявок подводит итоги Отбора заявок.

Решение Комиссии оформляется протоколом, который подписывается всеми членами Комиссии, участвовавшими в голосовании. Протокол заседания комиссии по отбору заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковских депозитах должен содержать сведения о дате и времени заседания, количестве поданных Заявок, составу комиссии, результатах голосования и принятых мотивированных решениях по каждой из представленных Заявок.

3.2.8. Кредитная организация, соответствующая требованиям к кредитным организациям, установленных Постановлением, и предложившая в Заявке максимальную фиксированную процентную ставку, либо максимальный спред к базовой плавающей процентной ставке, признается победителем Отбора заявок.

3.2.9. В случае если победителем Отбора заявок признана кредитная организация, указавшая в Заявке объем средств к размещению меньше максимального размера средств областного бюджета, указанного в Извещении, Договор банковского депозита с кредитной организацией заключается на сумму указанную в Заявке.

При этом не размещенный остаток средств областного бюджета может быть размещен на банковском депозите кредитной организации, занявшей второе после победителя Отбора заявок место.

3.2.10. В случае если в Заявках кредитных организаций, соответствующих требованиям к кредитным организациям, установленных Постановлением, прошедшим Отбор заявок, содержатся предложения с равными максимальными фиксированными процентными ставками или с равным максимальным спредом к базовой плавающей процентной ставке, победителем Отбора заявок признается кредитная организация, подавшая заявку в Департамент финансов области первой.

3.2.11. Отбор заявок считается несостоявшимся в случаях:

- отсутствия Заявок от кредитных организаций;
- ни одна из кредитных организаций, подавших Заявку в Департамент финансов области, не соответствует требованиям к кредитным организациям, установленных Постановлением.

3.2.12. В случае признания Отбора заявок несостоявшимся, Департамент финансов области в течение трех рабочих дней объявляет повторный Отбор заявок.

3.3. Заключение Договоров банковского депозита

3.3.1. Департамент финансов области на основании решения Комиссии о признании Отбора заявок состоявшимся и определения победителя Отбора

заявок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения Отбора заявок, заключает с кредитной организацией Договор банковского депозита.

3.3.2. Договор банковского депозита заключается по максимальной фиксированной процентной ставке или максимальному спреду к плавающей процентной ставке, указанных в Заявке, но не ниже минимальной фиксированной процентной ставки размещения средств областного бюджета или базовой плавающей процентной ставки размещения средств областного бюджета и минимального спреда, указанных в Извещении.

3.3.3. Договор банковского депозита заключается на размер денежных средств, указанный в Заявке.

3.3.4. Департамент финансов области обеспечивает подписание с кредитной организацией Договора банковского депозита путем направления кредитной организации в срок не позднее 1 рабочего дня после даты составления протокола Комиссии о проведении Отбора заявок Оферты по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

3.3.5. В установленный в Оферте срок ее действия кредитная организация осуществляет акцепт Оферты и ее возврат в Департамент финансов области почтовым отправлением или курьером с приложением Договора банковского депозита, подписанного уполномоченным лицом кредитной организации. Акцепт Оферты осуществляется путем ее подписания уполномоченным лицом кредитной организации.

3.3.6. Кредитная организация не вправе вносить изменения в направленный Договор банковского депозита.

3.3.7. Договор банковского депозита подписывается уполномоченным лицом Департамента финансов области в срок не позднее одного рабочего дня за днем поступления акцепта Оферты.

3.4. Проведение расчетов по договорам банковского депозита

3.4.1. Департамент финансов области в день, установленный Договором банковского депозита, перечисляет сумму депозита на счет кредитной организации в соответствии с реквизитами, указанными в Договоре банковского депозита.

3.4.2. Кредитная организация на основании Договора банковского депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Департаменту финансов области депозитный счет и предоставляет Департаменту финансов области выписку по указанному счету в срок не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем открытия счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому Договору банковского депозита.

Кредитная организация предоставляет Департаменту финансов выписку по депозитному счету в случае закрытия депозитного счета в срок не позднее 1 рабочего дня следующего за днем закрытия счета.

3.4.3. Возврат суммы депозита и уплата процентов на сумму депозита производятся кредитной организацией в день возврата средств областного бюджета, установленный Договором банковского депозита, либо в день возврата средств по иным основаниям, предусмотренным Договором банковского депозита.

3.4.4. Досрочный возврат суммы депозита допускается по срочному договору банковского депозита по инициативе Департамента финансов области в соответствии с условиями настоящего Порядка и заключенного срочного договора банковского депозита.

3.4.5. Досрочный возврат суммы депозита возможен в следующих случаях:

по решению Департамента финансов области при возникновении незапланированного кассового разрыва для обеспечения ликвидности единого счета областного бюджета;

по решению Департамента финансов области при принятии уполномоченным органом решения о введении запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией.

3.4.6. В случае досрочного возврата суммы депозита по инициативе Департамента финансов области в соответствии с настоящим Порядком и заключенным Договором банковского депозита, Департамент финансов области направляет кредитной организации не позднее чем за два рабочих дня до предполагаемой даты досрочного возврата средств областного бюджета

письменное уведомление о досрочном возврате средств областного бюджета, размещенных на банковском депозите.

3.4.7. При досрочном возврате суммы депозита проценты начисляются исходя из условий Договора банковского депозита.

Заявка
кредитной организации на заключение договоров банковского депозита

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1.	Наименование кредитной организации - отправителя Заявки на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковских депозитах	
2.	Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
3.	Юридический адрес	
4.	Почтовый адрес для получения корреспонденции	
5.	Реквизиты корреспондентского счета или корреспондентского субсчета, открытого в подразделении Центрального банка Российской Федерации	
6.	Размер собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату, млн. рублей	
7.	Контроль со стороны Центрального Банка Российской Федерации (прямой или косвенный)	
8.	Просроченная задолженность по банковским депозитам, ранее размещенных за счет средств областного бюджета	
9.	Участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	
10.	Фиксированная процентная ставка размещения средств областного бюджета на банковском депозите, % <1>	
11.	Базовая плавающая процентная ставка размещения средств областного бюджета на банковском депозите <1>	
12.	Спред, % <1>	
13.	Предлагаю заключить Договор банковского депозита на размещение средств областного бюджета под __ фиксированную процентную ставку размещения средств областного бюджета на банковском депозите в объеме ____, тыс. рублей	
14.	Дополнительная информация <2>	

Уполномоченное лицо
кредитной организации:

_____ / _____
(должность)

(Ф.И.О.)

<1>. Значение показателя заполняется в зависимости от выбора процентной ставки для заключаемого договора банковского депозита.

<2> В случае необходимости указывается дополнительная информация.

Оферта

Департамента финансов области на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковском депозите

Номер поля	Наименование показателя	Значение показателя
1	Срок (дата и время) действия оферты на подписание договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковских депозитах	
2	Наименование кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
3	Корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации, являющейся получателем оферты и отправителем акцепта	
4	Вид договора банковского депозита	
5	Дата подписания договора банковского депозита	
6	Сумма депозита по договору банковского депозита	
7	Процентная ставка размещения средств (фиксированная или плавающая) <1>	
8	Фиксированная процентная ставка размещения средств, % <1>	
9	Базовая плавающая процентная ставка размещения средств <1>	
10	Спред, % <1>	
11	Сумма процентов, подлежащих уплате по договору банковского депозита по фиксированной процентной ставке размещения средств <2>	
12	Валюта платежа	
13	Дата перечисления Департаментом финансов области на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации суммы депозита по договору банковского депозита	
14	Дата возврата кредитной организацией суммы депозита и начисленных процентов по договору банковского депозита	

Заместитель Губернатора области,
начальник Департамента финансов области _____ В.Н. Артамонова

Уполномоченное лицо кредитной
организации на акцепт оферты _____ / _____

<1>. Значение показателя заполняется в зависимости от выбора процентной ставки для заключаемого договора банковского депозита.

<2> Значение показателя указывается при заключении договора банковского депозита по фиксированной процентной ставке размещения средств.

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Департамента финансов области
от 09.11.2018 № 48
(приложение 2)

**СОСТАВ
КОМИССИИ ПО ОТБОРУ ЗАЯВОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА ДЛЯ
РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ОБЛАСТНОГО БЮДЖЕТА**

Артамонова В.Н. - заместитель Губернатора области, начальник Департамента финансов области, председатель комиссии;

Суслова С.Б. - главный консультант управления государственного долга и финансовых активов области Департамента финансов области, секретарь комиссии.

Члены комиссии:

Голыгина Т.Б. - начальник управления бюджета и межбюджетных отношений, заместитель начальника Департамента финансов области, заместитель председателя комиссии;

Бухмичева Р.М. - начальник ГКУ Вологодской области «Областное казначейство»;

Кушнерева Л.А. - начальник управления государственного долга и финансовых активов области Департамента финансов области;

Соколова О.Н. - начальник управления налоговой политики и доходов Департамента финансов области.

УТВЕРЖДЕНО

Приказом

Департамента финансов области

от 09.11.2018 № 48

(приложение 3)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О КОМИССИИ ПО ОТБОРУ ЗАЯВОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ДЕПОЗИТА ДЛЯ
РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ОБЛАСТНОГО БЮДЖЕТА**

1. Общие положения

1.1. Комиссия по отбору заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета (далее - Комиссия) создается в целях проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета (далее – Отбор заявок).

2. Полномочия комиссии

2.1. Комиссия в рамках полномочий по Отбору заявок осуществляет следующие функции:

рассматривает заявки кредитных организаций на заключение договора банковского депозита для размещения средств областного бюджета на банковских депозитах (далее – Заявки) на соответствие требованиям, предъявляемым к Заявкам и пакету документов, предоставляемых кредитной организацией для участия в Отборе заявок, в соответствии с разделом 3.2. приложения 1 к настоящему приказу;

проверяет соответствие кредитных организаций, подавших Заявки на соответствие постановлению Правительства области от 30 октября 2018 года № 980 «О порядке размещения средств областного бюджета на банковских депозитах»;

подводит итоги проведения Отбора заявок;

составляет протокол по итогам проведения Отбора заявок.

3. Состав комиссии

3.1. Комиссию возглавляет председатель комиссии, замещающий должность заместителя Губернатора области, начальника Департамента финансов области.

3.2. В состав комиссии входят заместитель председателя комиссии, секретарь и члены комиссии.

3.3. Секретарь комиссии обеспечивает ведение, хранение протоколов и материалов заседаний комиссии, включая составление протоколов по итогам отбора заявок.

4. Организация работы комиссии

4.1. Председатель комиссии руководит деятельностью комиссии.

4.2. В период отсутствия председателя комиссии исполнение обязанностей председателя комиссии возлагается на заместителя председателя комиссии.

4.3. Заседания комиссии проводятся по решению председателя комиссии и считаются правомочными при наличии не менее двух третей членов Комиссии.

4.4. Решения комиссии принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов комиссии путем открытого голосования. При равенстве голосов голос председательствующего на заседании комиссии считается решающим.

4.5. Организационно-техническое обеспечение деятельности комиссии осуществляется управлением государственного долга и финансовых активов Департамента финансов области.