

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
на оказание услуги Банковского депозита
№ _____

г. Санкт-Петербург

"__" _____

Некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса», именуемый в дальнейшем Вкладчик, в лице исполнительного директора _____, действующего на основании _____, с одной стороны,

_____, именуемое в дальнейшем Биржа, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем Уполномоченный банк, в лице _____, действующего на основании _____, с третьей стороны,

в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Генеральное депозитное соглашение на оказание услуги Банковского депозита (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

1.1. Предметом настоящего Соглашения является право на предоставление Уполномоченным банком Вкладчику финансовой услуги Банковского депозита путем заключения Договоров банковского депозита в течение определенного Соглашением срока. Уполномоченный банк заключает Соглашение как победитель открытого конкурса на право размещения свободных средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса» на банковских депозитах (далее – Конкурс), проведенного Вкладчиком в соответствии с конкурсной документацией, утвержденной Вкладчиком _____ (далее – Документация).

1.2. Соглашение определяет генеральные условия взаимодействия Сторон, установления прав, обязанностей и ответственности каждой из Сторон при заключении между Вкладчиком и Уполномоченным банком Договоров банковского депозита:

1.2.1. с использованием системы электронных торгов Биржи;

1.2.2. по процедуре Запроса котировок,

а также исполнения обязательств Сторон по заключенным Договорам банковского депозита.

2. Общие положения

2.1. Заключение Договоров банковского депозита и исполнение обязательств по ним осуществляются на основании следующих документов:

2.1.1. Регламента размещения свободных денежных средств некоммерческой организации «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса» утвержденным решением Совета Фонда (протокол № ____ от _____) (далее – Регламент)

2.1.2. настоящего Соглашения;

2.2. Вкладчик назначает Биржу уполномоченной торговой площадкой для заключения Договоров банковского депозита с использованием системы электронных торгов Биржи в соответствии с Регламентом и Соглашением. Права и обязанности Биржи по Соглашению распространяются только на процедуры заключения Договоров банковского депозита с использованием системы электронных торгов Биржи.

2.3. Термины и определения, используемые в Соглашении, имеют значения, определенные в Регламенте и Документации.

2.4. Вопросы членства Уполномоченного банка и Вкладчика на Бирже, технического доступа для совершения сделок на Бирже, открытия и ведения счетов в расчетном центре Биржи (далее – Расчетный центр), формат и регламент документооборота между Сторонами, а также с Расчетным центром и иные не урегулированные Регламентом и Соглашением условия участия Сторон в Депозитном аукционе и Депозитных торгах регулируются документами Биржи и Расчетного центра.

2.5. Вкладчик поручает Бирже в определенных Регламентом случаях и порядке и на основании соответствующих документов Вкладчика:

2.5.1. вводить в торговую систему от имени Вкладчика Заявки Вкладчика, содержащие ставки отсечения и иные встречные по отношению к удовлетворяемым заявкам Уполномоченных банков условия;

2.5.2. осуществлять расчет сумм и перевод денежных средств со счета Вкладчика в Расчетном центре на счета Уполномоченных банков в Расчетном центре.

2.6. Уполномоченный банк поручает Бирже в определенных Положением случаях и порядке осуществлять блокировку/разблокировку находящихся на счете Уполномоченного банка в Расчетном центре денежных

средств, а также перевод денежных средств со счета Уполномоченного банка на счет Вкладчика в Расчетном центре.

2.7. Каждая из Сторон назначает ответственных лиц, уполномоченных на совершение действий, связанных с вводом заявок на Депозитный аукцион, подписанием реестров, выписок и иных документов по Депозитному аукциону, их передачей Сторонам, и предоставляет информацию об указанных ответственных исполнителях другим Сторонам в согласованной Сторонами форме.

2.8. Вкладчик и Уполномоченный банк назначают ответственных лиц, уполномоченных на совершение действий, связанных с подписанием и направлением Оферт и Акцептов, а также иных документов по Запросу котировок, их передачей Сторонам, и предоставляют информацию об указанных ответственных лицах другой Стороне в согласованной Сторонами форме.

2.9. Для идентификации Банка при проведении Запроса котировок Банку присваивается код _____.

3. Заверения и гарантии Сторон

3.1. Подписывая Соглашение, Стороны подтверждают, что:

3.1.1. ознакомились с Регламентом;

3.1.2. заключение Сторонами Соглашения означает факт их полного согласия и принятия условий заключения Договоров банковского депозита, исполнения обязательств по ним, установленных Регламентом;

3.1.3. Стороны обязуются осуществлять все фактические и юридические действия, соблюдать права, требования и обязанности, связанные с проведением Депозитных аукционов, Запросов котировок, заключением Договоров банковского депозита и исполнением обязательств по ним, в строгом соответствии с действующим законодательством, Регламентом и Соглашением.

3.2. Стороны договорились, что документооборот при заключении Договоров банковского депозита и исполнении обязательств по ним может осуществляться в электронной форме с использованием программно-технических средств, установленных между Сторонами защищенных каналов связи, средств криптографической защиты информации с возможностью удостоверения, что информация исходит от Сторон по Соглашению и с последующей передачей необходимых документов в бумажной форме в соответствии с действующим законодательством и Регламентом.

3.3. Уполномоченный банк соглашается, что в соответствии Регламентом:

3.3.1. заключение Соглашения не обязывает Вкладчика размещать средства в Уполномоченном банке, и окончательное решение о параметрах размещения средств (дата, сумма, срок, ставка и иные условия) остается на усмотрение Вкладчика;

3.3.2. его заявка (оферта) может быть удовлетворена Вкладчиком частично.

4. Условия исполнения Генерального депозитного соглашения

Условие	Показатель
Предложения по качеству и функциональным характеристикам финансовой услуги Банковского депозита	
4.1. Минимальная гарантированная сумма, которую Уполномоченный банк обязуется указывать в заявках (офертах) на Депозитных аукционах (Запросах котировок), проводимых в один день. (Миллионов рублей).	
4.2. Гарантированная активность Уполномоченного банка на Депозитных аукционах (Запросах котировок); определяется в соответствии с Документацией. (Число от 0 до 1).	
4.3. Продолжительность (не более 8 часов) операционного дня Уполномоченного банка. (Время, в течение которого могут заключаться сделки по размещению средств Вкладчика). (Часов).	
4.4. Срок с момента получения уведомления от Вкладчика о досрочном изъятии средств Вкладчика с Банковского депозита с особыми условиями до момента возврата средств Вкладчику в соответствии с Регламентом депозитов. (Рабочих дней).	
Предложения по объему гарантий качества финансовой услуги Банковского депозита	
4.5. Размер неустойки, которую Уполномоченный банк обязуется уплатить за просрочку исполнения обязательств по Договору банковского депозита. (Процентов от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки).	
4.6. Размер неустойки, которую Уполномоченный банк обязуется уплатить за неоднократное нарушение сроков предоставления отчетности по Договорам банковского депозита, а также сроков предоставления документов и информации, необходимых для расчета лимитов на Уполномоченный банк. (Тысяч рублей).	
Предложения по цене финансовой услуги Банковского депозита	
4.7. Минимальная гарантированная Ставка депозита, которую Уполномоченный банк обязуется указывать в заявке (оферте) при проведении Депозитного аукциона (Запроса котировок), на срок, соответствующий сроку размещения средств Вкладчика на Банковский депозит. (% от ставки MosPrime на срок).	
4.7.1 от 7 до 10 дней (MosPrime на 1 неделю)	
4.7.2 от 11 до 24 дней (MosPrime на 2 недели)	
4.7.3 от 25 до 45 дней (MosPrime на 1 месяц)	
4.7.4 от 46 до 75 дней (MosPrime на 2 месяца)	
4.7.5 от 76 до 120 дней (MosPrime на 3 месяца)	
4.7.6 от 121 до 200 дней (MosPrime на 6 месяцев)	

5 Права и обязанности Вкладчика

5.1. Вкладчик имеет право:

5.1.1 определять параметры размещения средств на Депозитном аукционе и Запросе котировок;

5.1.2 определять Лимиты на Уполномоченный банк и устанавливать иные ограничения на участие Уполномоченного банка в Депозитном аукционе и Запросе котировок;

5.1.3 устанавливать перечень информации, необходимой Вкладчику для определения Лимитов на Уполномоченный банк и запрашивать у Уполномоченного банка данную информацию;

5.1.4 без объяснения причин отказаться от размещения средств, не расторгая Соглашение;

5.1.5 запрашивать и получать от Уполномоченного банка выписки о состоянии Депозитных счетов Вкладчика в соответствии с Регламентом;

5.1.6 запрашивать у Биржи полную информацию по Депозитному аукциону, в том числе реестры введенных заявок и заключенных сделок на Депозитном аукционе;

5.1.7 проводить консультации, а также создавать рабочие группы из представителей Сторон для решения вопросов совершенствования процедур заключения Договоров банковского депозита;

5.1.8 отказать Уполномоченному банку в участии в Депозитном аукционе или Запросе котировок в случаях нарушения условий проведения Депозитных аукционов или Запросов котировок, а также наличия документов и/или информации, позволяющей Вкладчику судить о наличии рисков существенного ухудшения финансового положения Уполномоченного банка, отзыва лицензии или других негативных последствий, ведущих к невозможности возврата средств Вкладчика;

5.1.9 осуществлять иные полномочия и права в соответствии с Регламентом.

5.2 Вкладчик обязан:

5.2.1 В установленные Регламентом сроки доводить до сведения Сторон объявления о проведении Депозитных аукционов и Запросов котировок, Лимиты на Уполномоченный банк, перечень информации, необходимой Вкладчику для определения Лимита на Уполномоченный банк, итоги проведения Депозитного аукциона и Запроса котировок, информацию о внесении изменений и дополнений в Регламент и другие сведения в соответствии с Регламентом;

5.2.2 обеспечивать Уполномоченному банку равные с остальными Уполномоченными банками права на участие в Депозитном аукционе и Запросе котировок в соответствии с Регламентом.

6 Права и обязанности Уполномоченного банка

6.1 Уполномоченный банк имеет право:

6.1.1 вносить на рассмотрение Вкладчика предложения по совершенствованию процедур заключения Договоров банковского депозита и исполнения обязательств по ним;

6.1.2 в определенном Вкладчиком порядке принимать участие в рабочих группах для решения вопросов совершенствования процедур заключения Договоров банковского депозита и исполнения обязательств по ним;

6.2 Уполномоченный банк обязан:

6.2.1 для участия Уполномоченного банка в Депозитных аукционах и исполнения обязательств по Договорам банковского депозита заключить с Биржей и/или Расчетным центром соответствующие соглашения (дополнительные соглашения);

6.2.2 предоставлять Вкладчику в составе и в сроки согласно его требованию информацию и отчетные документы, определенные нормативными актами Банка России, необходимые для определения Лимита на Уполномоченный банк, за исключением документов, которые в соответствии с действующим законодательством не могут быть переданы Уполномоченным банком третьим лицам;

6.2.3 в соответствии с порядком, указанным Биржей в отчете о Нетто-позициях по соответствующему Уполномоченному банку, осуществлять зачисление Средств Вкладчика на Депозитные счета, соответствующие указанным в отчете о Нетто-позициях Договорам банковского депозита;

6.2.4 не позднее одного рабочего дня после совершения соответствующей операции предоставлять Вкладчику заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Уполномоченного банка документы, предусмотренные Регламентом;

6.2.5 предоставлять 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;

6.2.6 в случае возникновения в отношении Уполномоченного банка обстоятельств, которые могут или могли бы привести к неисполнению или частичному неисполнению Уполномоченным банком своих обязательств перед Вкладчиком, своевременно уведомлять Вкладчика о возникновении таких обстоятельств и предпринять все меры, направленные на защиту прав и интересов Вкладчика в соответствии с заключенными Договорами банковского депозита.

7 Права и обязанности Биржи

7.1 Биржа имеет право:

7.1.1 вносить на рассмотрение Вкладчика предложения по совершенствованию процедур проведения Депозитных аукционов и Депозитных торгов, заключения Договоров банковского депозита и исполнения обязательств по ним;

7.1.2 самостоятельно определять размер и порядок расчета комиссионного вознаграждения, взимаемого Биржей с Уполномоченного банка за заключенные Договоры банковского депозита;

7.1.3 самостоятельно определять способы контроля над правильностью проведения Депозитного аукциона, в том числе за соблюдением Уполномоченным банком и Вкладчиком порядка ввода Заявок на Депозитный аукцион, выполняя требования Регламента.

7.2 Биржа обязана:

7.2.1 обеспечить Вкладчику и Уполномоченному банку доступ в систему электронных торгов Биржи для проведения Депозитного аукциона с возможностью выполнения Сторонами всех операций, предусмотренных Регламентом, в том числе, предоставить Сторонам всю необходимую информацию и документы Биржи и Расчетного центра по доступу в систему электронных торгов Биржи, проведению расчетов, а также, если применимо, программные и/или аппаратные средства, пароли доступа, ключи электронно-цифровой подписи;

7.2.2 своевременно и в полной мере исполнять поручения Вкладчика и Уполномоченного банка в соответствии с Регламентом и Соглашением;

7.2.3 обеспечивать бесперебойную работу программных и аппаратных средств, используемых при проведении Депозитного аукциона;

7.2.4 обеспечивать Уполномоченному банку и Вкладчику равные с остальными Уполномоченными банками права и технические условия участия в Депозитном аукционе;

7.2.5 в случае наличия информации о возникших или возможных нарушениях Уполномоченными банками порядка проведения Депозитного аукциона доводить данную информацию до сведения Вкладчика;

7.2.6 хранить всю информацию о проведенных Депозитных аукционах в течение трех лет и обеспечивать ее конфиденциальность.

8 Соблюдение конфиденциальности

8.1 В отношении документов (информации), передаваемых от одной Стороны другой в рамках Соглашения и Регламента, Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность, использовать полученные документы (информацию) исключительно для предусмотренных Регламентом целей, не распространять и не передавать документы (информацию) третьим лицам иначе, как только в соответствии с Регламентом или с письменного согласия заинтересованной Стороны, за исключением случаев, когда необходимость распространения или передачи указанных документов (информации) предусмотрены действующим законодательством.

9 Ответственность Сторон

9.1 За неполное или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Соглашением и Регламентом, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и Регламентом.

9.2 Стороны несут ответственность за действия ответственных исполнителей, уполномоченных Сторонами на исполнение функций, связанных с заключением Договоров банковского депозита и исполнением обязательств по ним.

9.3 Уполномоченный банк несет ответственность перед Вкладчиком за свои действия или бездействие, которые вызвали или могли бы вызвать по вине Уполномоченного банка полное или временное приостановление его деятельности, лишение его лицензии Банком России и невозможность исполнять свои обязательства перед Вкладчиком.

9.4 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, установленной Вкладчиком в объявлении о проведении Депозитного аукциона, за соответствующий срок с даты нарушения на указанный в объявлении о проведении Депозитного аукциона счет Вкладчика.

9.5 В случае нарушения Уполномоченным банком сроков исполнения обязательств по Договору банковского депозита в части возврата суммы Банковского депозита и причитающихся процентов Уполномоченный банк уплачивает Вкладчику пени в сумме, равной удвоенной ставке банковского депозита указанной в Договоре банковского депозита. Перечисление Уполномоченным банком суммы депозита в день исполнения обязательств по истечении отведенного для этого Регламентом времени считается одним днем просрочки.

9.6 В случае снижения активности Уполномоченного банка на депозитных аукционах ниже, указанной в пункте 4.2 настоящего соглашения, Вкладчик вправе уменьшить лимит Уполномоченного банка вплоть до нуля.

10 Форс-мажор

10.1 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Соглашению и по Договорам банковского депозита, заключенным в соответствии с Регламентом, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожар, наводнение, землетрясение, эпидемия, военные действия, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению.

10.2 Сторона, для которой создавалась невозможность выполнения обязательств в силу вышеуказанных причин, обязана в трехдневный срок проинформировать об этом в письменной форме другую Сторону.

11 Порядок разрешения споров

11.1 Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения, рассматриваются Сторонами путем переговоров для достижения взаимоприемлемых решений.

11.2 Неурегулированные разногласия, связанные с настоящим Соглашением, передаются на рассмотрение Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

12 Внесение изменений, срок действия и прекращение Соглашения

12.1 Условия Соглашения могут быть изменены по взаимному письменному соглашению Сторон.

12.2 Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до 31 декабря 2016 года.

12.3 Соглашение может быть расторгнуто по взаимному письменному согласию Сторон при условии выполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению и Договорам банковского депозита и уведомления каждой из Сторон о своем намерении не менее чем за месяц до предполагаемой даты расторжения.

12.4 Вкладчик имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в предусмотренных Документацией случаях, а также в случаях нарушения Уполномоченным банком действующего законодательства, условий Конкурса, на котором Уполномоченный банк был признан победителем конкурса, Регламента, Соглашения, Договоров банковского депозита.

Соглашение составлено на ___ листах в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу по одному для каждой из Сторон.

13 Полномочия и образцы подписей ответственных лиц Сторон, уполномоченных подписывать документы в соответствии с Регламентом

13.1 Со стороны Вкладчика:

ФИО, должность	Предоставленные полномочия, документ, удостоверяющий полномочия	Контактная информация (телефон, факс, электронная почта)	Образец подписи

13.2 Со стороны Уполномоченного банка:

ФИО, должность	Предоставленные полномочия, документ, удостоверяющий полномочия	Контактная информация (телефон, факс, электронная почта)	Образец подписи

13.3 Со стороны Биржи:

ФИО, должность	Предоставленные полномочия, документ, удостоверяющий полномочия	Контактная информация (телефон, факс, электронная почта)	Образец подписи

14 Приложения:

1. Техническое задание на выполнение финансовой услуги Банковского депозита.

15 Реквизиты и подписи Сторон

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ **на выполнение финансовой услуги Банковского депозита**

1. Общие положения

1.1. Настоящее техническое задание на выполнение финансовой услуги Банковского депозита (далее – Техническое задание) является единым для всех Участников и определяет набор требований к качеству, функциональным характеристикам и безопасности услуги, обеспечивающих ее надлежащее выполнение в соответствии с потребностью Заказчика.

1.2. Техническое задание разработано для стандартизации услуги и унификации ее характеристик.

1.3. Участник самостоятельно и за свой счет обеспечивает соответствие услуги Техническому заданию.

1.4. Заказчик не обязан доказывать Участнику необходимость реализации тех или иных положений Технического задания. В рамках Генерального депозитного соглашения Уполномоченный банк может самостоятельно и за свой счет повышать качество, функциональные характеристики и безопасность финансовой услуги Банковского депозита, если это не противоречит положениям Технического задания.

1.5. Все существенные условия и технология заключения в рамках Генеральных депозитных соглашений Договоров банковского депозита между Заказчиком и Уполномоченными банками определены Регламентом депозитов. Регламент депозитов распространяется на все Уполномоченные банки.

2. Общие условия финансовой услуги Банковского депозита и Генеральных депозитных соглашений

2.1. Срок Генерального депозитного соглашения (далее – ГДС)	С момента подписания и до 31 декабря 2016 года
2.2. Форма размещения свободных средств Фонда на банковские депозиты в рамках ГДС	1. Аукционы с использованием системы электронных торгов биржи, назначаемой Заказчиком. 2. Запрос котировок, проводимый Заказчиком. Заказчик самостоятельно выбирает форму размещения средств в соответствии с Регламентом депозитов.
2.3. Валюта размещения свободных средств Фонда на банковские депозиты в рамках ГДС	Российский рубль
2.4. Количество Договоров банковского депозита, которые могут быть заключены в рамках	Не ограничено, определяется Заказчиком самостоятельно и зависит от наличия временно свободных средств, а также от рыночной конъюнктуры в конкретный момент времени

ГДС	
2.5. Совокупная максимальная сумма средств Фонда, которые могут быть размещены на Банковских депозитах	Не ограничена. Определяется Заказчиком самостоятельно и зависит от наличия временно свободных средств, а также от рыночной конъюнктуры в конкретный момент времени.
2.6. Минимальная сумма средств Фонда, которые могут быть размещены на Банковских депозитах	Не установлена. Заказчик не гарантирует Уполномоченным банкам размещение средств Фонда на Банковские депозиты в минимальной сумме и может временно без объяснения причин отказаться от размещения свободных средств, не расторгая ГДС. Указанное право Заказчика распространяется на все Уполномоченные банки, не создает преимуществ одним и не ущемляет интересы других Уполномоченных банков
2.7. Регулирование кредитных рисков Заказчика при размещении средств Фонда, на Банковских депозитах	<p>Регулирование кредитных рисков Заказчика при размещении свободных средств Фонда на Банковские депозиты может осуществляться установлением лимитов размещения на Уполномоченный банк.</p> <p>Лимиты определяются Заказчиком индивидуально в отношении каждого Уполномоченного банка по собственной методике, оценивающей кредитоспособность Уполномоченного банка, с учетом кредитных рейтингов.</p> <p>Методикой определения лимита на Уполномоченный банк предусматривается право Заказчика снизить лимит на Уполномоченный банк вплоть до нуля.</p>
2.8. Базовый лимит размещения средств Фонда	<p>Базовый лимит размещения – лимит, определенный для теоретически самого надежного Уполномоченного банка. В любом Уполномоченном банке не может быть размещено средств Фонда больше Базового лимита.</p> <p>Значение Базового лимита определяется и корректируется Заказчиком.</p> <p>Базовый лимит размещения не может быть больше 20 процентов активов Фонда.</p>
2.9. Документооборот при размещении свободных средств Фонда	<p>1. При размещении средств Вкладчика депозитных аукционах реализуется система электронного документооборота с использованием средств криптографической защиты информации. Электронный документооборот осуществляется по схеме «Уполномоченные банки – Биржа – Вкладчик – Биржа – Уполномоченные банки». Это означает, что все электронные документы, предусмотренные Регламентом депозитов, поступают от Уполномоченных банков на Биржу с последующей передачей Вкладчику и также в обратном направлении. Данный порядок не распространяется на отчетность и документы Уполномоченных банков, направляемые для расчета лимитов.</p>

	<p>2. При размещении свободных средств Фонда путем запроса котировок могут использоваться факсимильная связь и электронный документооборот, устанавливаемые напрямую между Вкладчиком и Уполномоченным банком. Формат документооборота определяется Вкладчиком.</p>
--	---

3. Место оказания финансовой услуги Банковского депозита

3.1. Местом оказания финансовой услуги Банковского депозита является Санкт-Петербург. Это означает, что свободные средства Фонда будут размещаться в Уполномоченных банках на Депозитных счетах, открытых в Санкт-Петербурге в соответствии с действующим законодательством.

4. Платежи при оказании финансовой услуги Банковского депозита

4.1. Уполномоченный банк оказывает финансовую услугу Банковского депозита без взимания комиссий и иных сборов с Заказчика, в том числе комиссий за заключение Договоров банковского депозита, зачисление средств на Банковский депозит, возврат средств из Банковского депозита и выплату процентов, предоставление выписок по депозитным счетам и других возможных операций по Договору банковского депозита.

5. Требования к качеству, функциональным характеристикам и безопасности финансовой услуги Банковского депозита

5.1. Уполномоченный банк обязан обеспечить в течение всего срока Генерального депозитного соглашения качественное выполнение услуги Банковского депозита на условиях, определенных Конкурсной заявкой, Техническим заданием и Регламентом депозитов, в том числе:

5.1.1. соблюдать требования Регламента депозитов;

5.1.2. принимать участие в проводимых Заказчиком мероприятиях по размещению свободных средств Фонда на Банковские депозиты (аукционы или запросы котировок) путем направления своих предложений по ставке и сумме депозита;

5.1.3. обеспечить со своей стороны юридические условия размещения свободных средств Фонда на Банковские депозиты на Депозитных счетах в Санкт-Петербурге в соответствии с действующим законодательством;

5.1.4. в срок не более пятнадцати дней с момента подписания Генерального депозитного соглашения обеспечить со своей стороны технические условия размещения свободных средств Фонда на Банковские депозиты на аукционах и путем запроса котировок, в том числе обеспечить систему электронного документооборота при проведении депозитных аукционов и торгов в случаях, предусмотренных Регламентом депозитов;

5.1.5. обеспечить Заказчику возможность заключения сделок по Договорам банковского депозита в течение всего операционного дня Уполномоченного банка;

5.1.6. своевременно предоставлять Заказчику отчеты о заключенных сделках и финансовую отчетность, определенную Заказчиком в целях мониторинга кредитоспособности Уполномоченного банка и определения лимита на Уполномоченный банк;

5.1.7. осуществлять иные мероприятия, определенные Регламентом депозитов.

5.2. Уполномоченный банк обязан обеспечить в течение всего срока Генерального депозитного соглашения безопасность услуги Банковского депозита при выполнении условий, определенных Техническим заданием и Регламентом депозитов, в том числе:

5.2.1. в полном объеме и в установленные сроки осуществлять уплату процентов и погашение обязательств по Договорам банковского депозита;

5.2.2. предпринимать действия, направленные на обеспечение стабильности работы Уполномоченного банка, в том числе соответствовать определенным действующим законодательством условиям осуществления банковской деятельности и не допускать возникновения рисков приостановления отдельных операций или отзыва лицензии Уполномоченного банка;

5.2.3. обеспечивать высокую кредитоспособность, в том числе поддерживать кредитные рейтинги международных рейтинговых агентств и осуществлять действия по их повышению.

5.3. Неспособность выполнения любого из положений Технического задания и Регламента депозитов будет рассматриваться Заказчиком как ухудшение качества и безопасности услуги Банковского депозита.

6. Меры по повышению кредитоспособности Уполномоченного банка и снижению кредитных рисков Заказчика

6.1. При определении Лимитов размещения свободных средств Фонда на Банковские депозиты в Уполномоченных банках Заказчик будет оценивать кредитный риск Уполномоченного банка по собственной внутренней методологии, с учетом качества и безопасности услуги Банковского депозита, в том числе на основе присвоенного одним из трех ведущих рейтинговых агентств Moody's Investors (Moody's-Interfax), Standard and Poor's или Fitch Ratings долгосрочного кредитного рейтинга Уполномоченного банка. Чем выше будет кредитный риск (хуже кредитный рейтинг и другие характеристики), тем ниже будут Лимиты на Уполномоченный банк, в том числе до нуля.

6.2. Методология, применяемая Заказчиком для оценки Уполномоченных банков и определения Лимитов на Уполномоченные банки, будет использовать единые подходы и критерии для всех Уполномоченных банков. Ни одному Уполномоченному банку не будут создаваться персонально преимущественные или дискриминационные условия.

7. Предоставление сведений и документов для расчета Лимитов на Уполномоченные банки

7.1. Заказчик в рамках Генеральных депозитных соглашений, в целях проверки достоверности предоставляемых сведений и расчета Лимитов на Уполномоченные банки определяет перечень и порядок предоставления информации и документов, запрашиваемых от Уполномоченных банков.

7.2. Состав и структура запрашиваемой информации и документов являются едиными для всех Уполномоченных банков. Ни одному Уполномоченному банку не создаются преимущественные или дискриминационные условия предоставления информации и документов.

7.3. Для запроса информации и документов Заказчик будет использовать стандартные формы отчетности кредитных организаций, периодичность и сроки предоставления отчетности, определенные нормативными документами Банка России, в том числе указаниями Банка России от 12.11.2009 № 2332-У и от 16.01.2004 № 1379-У.

7.4. Запрашиваемые информация и документы будут использоваться Заказчиком исключительно во внутренних целях и не подлежат разглашению или передаче третьим лицам, за исключением прямо предусмотренных действующим законодательством случаев.

7.5. При предоставлении информации и документов никакая персональная информация об отдельных клиентах Уполномоченного банка не собирается.

7.6. Непредоставление Уполномоченным банком в установленные сроки запрашиваемой Заказчиком информации и/или документов является основанием для снижения Лимита на Уполномоченный банк вплоть до нуля.

7.7. Уполномоченный банк имеет право не предоставлять часть запрашиваемой информации и/или документов, только если обоснованно сможет доказать Заказчику, что данная информация и/или документы относятся к конфиденциальной информации в соответствии с действующим законодательством.

7.8. Выявление Заказчиком, на основе запрошенных у Уполномоченного банка документов, фактов недостоверности сведений, предоставленных Заказчику ранее, является основанием для расторжения Генерального депозитного соглашения.

8. Юридический статус Технического задания

8.1. Настоящее Техническое задание обязательно для выполнения всеми Уполномоченными банками и полностью соответствует Приложению № 1 к Генеральному депозитному соглашению.