# *Форма №1*

*На фирменном бланке организации*

Директору АНО «АРСГ МКК НО»

Дата, исходящий номер

# ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

г. Нижний Новгород "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области» в лице директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемая «Агентство», с одной стороны, и

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное фирменное наименование Банка)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(должность, фамилия, имя и отчество)*

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(Устава/Доверенности)*

в дальнейшем именуемый «Банк», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

**Раздел 1. Предмет Соглашения**

* 1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка участия Сторон в депозитных операциях (сделках), проводимых в соответствии с установленными «Правилами проведения депозитных аукционов с использованием Системы торгов ПАО Московская Биржа» (далее - Правила) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки) и «Регламентом допуска к участию в операциях на денежном рынке ПАО Московская Биржа» (далее - Регламент) (в редакции, действующей на дату депозитной сделки).

**Раздел 2. Правила проведения депозитных операций (сделок)**

2.1. Стороны проводят депозитные операции (сделки) в соответствии с настоящим Соглашением, а также Правилами и Регламентом ПАО Московская Биржа.

2.2. Правила и Регламент (с учетом изменений) утверждаются Публичным акционерным обществом "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - Биржа) и публикуются на сайте Биржи по адресу: www.[moex.com](http://moex.com/).

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

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

**Раздел 3. Общие условия**

3.1. Соглашение заключается между Агентством и Банком, соответствующим требованиям, установленным «Положением об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи» (в редакции, действующей на дату подачи Заявки Банка на участие в отборе банков для размещения средств Агентства во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям).

 3.2. Временно свободные денежные средства гарантийного капитала Агентства, размещенные в одном Банке в совокупности (с учетом ранее размещенных средств гарантийного капитала и суммы депозита, по которому проводится депозитный аукцион) не могут превышать:

- 30% от общего размера денежных средств Агентства по направлению деятельности по предоставлению поручительств, если его гарантийный капитал превышает 700 млн. рублей;

- 40% от общего размера денежных средств Агентства по направлению деятельности по предоставлению поручительств, если его гарантийный капитал более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

- 60% от общего размера денежных средств Агентства по направлению деятельности по предоставлению поручительств, если его гарантийный капитал не превышает 300 млн. рублей,

на 1 (первое) число финансового года, в котором происходит размещение денежных средств.

3.3. Размещение средств Агентства на банковских депозитах в Банке осуществляется Агентством путем проведения в установленном порядке депозитного аукциона с использованием Системы торгов Биржи.

3.4. Условия каждой депозитной операции (сделки) фиксируются в Заявке (уведомлении) Агентства об условиях проведения депозитного аукциона (далее – Заявка Агентства).

Под общими условиями депозитной сделки в целях настоящего Соглашения понимаются:

- дата проведения депозитной операции;

- срок депозита;

- сумма депозита (минимальная сумма депозита);

- количество и сумма лотов (заявок);

- лимит на депозитный аукцион по Банку;

- процентная ставка (минимальная процентная ставка);

- дата размещения денежных средств в депозит;

- дата возврата депозита;

- валюта депозита;

- максимальное количество заявок от одного Банка;

- минимальный объем заявки от одного Банка.

Агентство вправе определять иные условия депозитной сделки, отличные от общих условий, определяющие параметры размещения денежных средств в депозит, включающие:

- невозможность одностороннего изменения процентной ставки в сторону уменьшения в течение срока действия депозита;

- дата возврата депозита и уплаты процентов (предусматривается ежемесячная выплата процентов по вкладу (депозиту);

- возможность полного досрочного изъятия вклада (депозита), при этом на сумму изъятых средств начисляется процентная ставка, равная ставке по вкладу «до востребования», действующая в Банке на момент досрочного изъятия;

- территориальная подсудность для разрешения споров – Арбитражный суд Нижегородской области.

Окончательные условия депозитной сделки устанавливаются в Заявке Агентства.

Лимит по депозитному аукциону на Банк устанавливается исходя из установленного в Агентстве лимита размещения средств в одном Банке, оценки Банка на соответствие требованиям, указанным в пункте 2.1. «Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи», а также в соответствии с условиями п. 8.8. настоящего Генерального депозитного соглашения.

3.5. Депозитная сделка заключается на основании проведённого депозитного аукциона. Депозитная сделка заключается на условиях, указанных в Заявке Банка на участие в депозитном аукционе, направленной на Биржу в соответствии с требованиями, указанными в Заявке Агентства об условиях проведения депозитного аукциона и подтверждается Выпиской из реестра сделок, предоставленной Биржей.

Договор банковского депозита может быть заключен путем направления Банку Оферты, подписанной уполномоченным лицом Агентства. Акцепт Оферты осуществляется путем ее подписания уполномоченным лицом Банка.

 3.6. По итогам проведения депозитного аукциона и заключенной депозитной сделки Агентство перечисляет, а Банк принимает денежные средства в размере, установленном условиями депозитной сделки (далее - “депозит”), на счет, открываемый для него Банком (далее - “депозитный счет”), и обязуется возвратить сумму депозита и уплатить проценты по депозиту на условиях и в порядке, предусмотренных депозитной сделкой.

3.7. Банк для учета перечисленных сумм депозитов открывает Агентству депозитный счет.

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

3.9. Банк возвращает Агентству депозит и уплачивает Агентству начисленные на сумму депозита проценты в порядке, установленном депозитной сделкой в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.10. Депозиты, размещенные Агентством в Банке, пролонгации не подлежат.

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

 - обмен документами с использованием Системы электронных торгов Биржи;

 - обмен документами на бумажном носителе и (или) в электронном виде без использования программно-технического комплекса (далее - прямой обмен документами).

При этом порядок обмена документами для проведения депозитного аукциона, установленный правилами Системы электронных торгов Биржи производится только теми способами, которые установлены в правилах.

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

**Раздел 4. Порядок перечисления и возврата депозитов**

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

4.2. Банк возвращает Агентству депозит в размере, установленном депозитной сделкой.

4.3. Банк возвращает Агентству депозит в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата депозита не является рабочим днем, Банк возвращает депозит в первый следующий за ним рабочий день.

4.5. Обязательства Банка по возврату Агентству депозита считаются исполненными со дня зачисления суммы депозита на счет Агентства, указанный Агентством.

4.6. По заявлению Агентства о досрочном возврате суммы депозита, по основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Банком указанного заявления Банк возвращает сумму депозита на счет Агентства, указанный Агентством.

**Раздел 5. Порядок начисления и уплаты процентов на сумму депозита**

5.1. Банк начисляет Агентству на сумму депозита проценты в размере, установленном депозитной сделкой.

5.2. Проценты по депозиту рассчитываются исходя из фактического срока нахождения суммы депозита на депозитном счете. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления, до дня ее списания с депозитного счета, включительно.

5.3. Банк уплачивает проценты ежемесячно в последний рабочий день месяца, но не позднее даты возврата депозита, если иное не установлено депозитной сделкой. В случае,

 если день возврата суммы депозита не является рабочим днем, проценты на сумму депозита уплачиваются Банком в первый следующий за ним рабочий день.

5.4. В случае досрочного истребования депозита проценты на изымаемую часть депозита уплачиваются одновременно с возвратом депозита.

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

5.6. Обязательства Банка по уплате Агентству начисленных на сумму депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет, указанный Агентством.

**Раздел 6. Права и обязанности Агентства**

6.1. Агентство вправе:

6.1.1. по итогам депозитного аукциона перечислить на счет (корреспондентский счет) Банка, сумму депозита;

6.1.2. требовать от Банка досрочного возврата суммы депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов по ставке «до востребования», если депозитной сделкой была предусмотрена возможность полного досрочного изъятия суммы депозита;

В таком случае, Агентство информирует Банк о досрочном возврате депозита в порядке, предусмотренном п. 6.2.2. настоящего Соглашения. Банк возвращает сумму депозита и начисленные на нее проценты по ставке «до востребования», в порядке и сроки, предусмотренные п. 4.6. настоящего Соглашения.

6.1.3. запрашивать у Банка сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.4. при наступлении срока возврата депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов, установленного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Банка депозит и начисленные на сумму депозита проценты;

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

6.1.6. проводить оценку финансового состояния Банка, в котором размещен депозит Агентства.

6.2. Обязанности Агентства:

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

6.2.2. в случае досрочного возврата суммы депозита по инициативе Агентства направить Банку письменное уведомление о досрочном возврате средств Агентства, размещенных на банковских депозитах, в сроки, предусмотренные п. 4.6. настоящего Соглашения.

**Раздел 7. Права и обязанности Банка**

7.1. Банк вправе:

7.1.1. принимать участие в депозитном аукционе по размещению средств Агентства в депозиты;

7.1.2. запрашивать у Агентства сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Банка:

7.2.1. по итогам депозитного аукциона принять от Агентства сумму депозита и для учета перечисленной суммы депозита открыть Агентству отдельный депозитный счет;

7.2.3. в день возврата депозита, установленный депозитной сделкой, либо в день возврата депозита по иным основаниям, предусмотренным депозитной сделкой в рамках настоящего Соглашения (в том числе в случае досрочного возврата депозита), возвратить Агентству депозит и уплатить начисленные на сумму депозита проценты;

7.2.4. представлять Агентству выписки из депозитного счета с указанием его номера в срок не позднее пяти рабочих дней со дня проведения операции по депозитному счету.

**Раздел 8. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств**

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

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

8.3. В случае неисполнения Банком условий депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, связанных с возвратом Агентству депозита и уплатой Агентству начисленных на сумму депозита процентов, Банк обязан уплатить Агентству неустойку в форме процентов (пени).

8.4. Неустойка (пени) уплачиваются Банком за каждый день просрочки возврата Агентству депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов. Неустойка (пени) начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за днем возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита, определенного депозитной сделкой, либо дня возврата депозита и уплаты процентов на сумму депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, до дня фактического исполнения обязательств по депозитной сделке включительно.

8.5. Неустойка (пени) начисляются и уплачиваются Банком в размере двойной ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Банком депозитной сделки в соответствии с условиями настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату Агентству депозита и уплаты начисленных на сумму депозита процентов.

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

8.7. Банк перечисляет начисленные по неустойке проценты (пени) на указанный Агентством счет не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по депозитной сделке в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

Обязательства Банка по уплате Агентству неустойки (пени) считаются исполненными со дня зачисления суммы неустойки (пени) на счет, указанный Агентством.

8.8. Агентство вправе не допустить Банк к участию в двух ближайших по времени депозитных аукционах, путем установления Агентстовм лимита по депозитному аукциону на Банк, равного нулю, в случае нарушения Банком сроков возврата депозита и (или) уплаты процентов по депозиту и (или) уплаты неустойки (пени) по любым договорам банковского вклада (депозита), заключенным между Агентством и Банком до проведения депозитного аукциона.

**Раздел 9. Порядок разрешения споров**

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

9.2. При рассмотрении любого из споров обязательно соблюдение претензионного порядка. Претензия составляется в письменном виде, с изложением сути предъявляемых требований и приложением необходимых документов. Срок обязательного письменного ответа на претензию составляет 10 (десять) рабочих дней с момента её получения.

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

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со следующего рабочего дня, следующего за днём его подписания обеими Сторонами, и действует в течение неопределённого срока.

10.2. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению совершаются в письменной форме в виде дополнительных соглашений к настоящему соглашению и подписываются уполномоченными должностными лицами Сторон. Дополнительные соглашения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемыми частями.

10.3. В случае изменения обязательных требований для отбора Банков и (или) условий размещения депозитов, которые устанавливаются для Агентства на основании нормативно-правовых актов всех уровней, Агентство обязано:

10.3.1. внести соответствующие изменения в «Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи» и письменно уведомить Банки, заключившие с Агентством Генеральные депозитные соглашения не позднее 3 (трёх) рабочих дней с момента вступления изменений в силу;

10.3.2. внести при необходимости соответствующие изменения в настоящее Соглашение путём заключения дополнительного соглашения в порядке согласно п.10.2. настоящего раздела.

В случае вступления в силу изменений, указанных в настоящем пункте, которые не требуют внесения изменений в текст Соглашения, условия настоящего Соглашения остаются без изменений, а депозитные аукционы проводятся Агентством с учётом новых требований, указанных в «Положение об отборе кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области» во вклады (депозиты) по Генеральным депозитным соглашениям с использованием финансовой биржи».

10.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение при условии направления другой Стороне письменного уведомления на бумажном носителе не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения Соглашения.

Уведомление о расторжении Соглашения считается недействительным в случае несоблюдения срока уведомления и формы уведомления, а так же если уведомление не содержит ссылки на настоящее Соглашение и (или) не подписано уполномоченным должностным лицом и не скреплено оттиском печати.

При условии соблюдения требований настоящего пункта, Соглашение считается расторгнутым со дня, указанного в уведомлении о расторжении Соглашения.

В случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций, Соглашение считается расторгнутым с даты, следующей за датой отзыва лицензии.

10.5. Агентство вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке в случае неисполнения Банком обязательств по возврату Агентству депозита и (или) уплате начисленных на сумму депозита процентов и (или) уплате неустойки (пени). При этом уведомление о расторжении Агентством направляется в порядке, указанном в п. 10.4. настоящего Соглашения.

10.6. Порядок исполнения депозитных сделок, заключенных в период действия Генерального депозитного соглашения, в случае его досрочного расторжения, сохраняется на прежних условиях (согласно условиям заключенных сделок). При этом досрочное изъятие депозита (части депозита) производится Агентством на условиях заключенной депозитной сделки, настоящего Соглашения, а также в случае досрочного расторжения Соглашения на основании п. 10.5. настоящего раздела.

**Раздел 11. Прочие условия**

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

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

11.3. Стороны признают, что условия договоров банковского вклада (депозита), заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными, кроме условий, которые Агентство и (или) Банк и (или) контролирующие органы обязаны указывать в качестве раскрытия информации на своём официальном сайте в сети Интернет.

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

11.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Соглашения Стороны направляют друг другу перечни лиц, уполномоченных на обмен информацией или документами во исполнение настоящего Соглашения. Перечень уполномоченных лиц должен содержать, в частности, фамилии, имена, отчества, должности, номера телефонов, факсов и адресов электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

11.6. Стороны обязуются в течение 2 (двух) рабочих дней уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечня уполномоченных лиц на совершение депозитных сделок, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением настоящего Соглашения.

11.7. Банк обязуется своевременно, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней уведомлять Агентство о переоформленных документах, связанных с проведением депозитных операций, и предоставлять их копии, заверенные Банком.

11.8. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях или в электронном виде, в согласованных Сторонами форматах файлов.

11.9. Стороны признают, что используемые в документообороте электронные документы с электронной подписью уполномоченного лица, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, равнозначны документам, оформленным в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченного лица.

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

**Раздел 12. Реквизиты и подписи Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк**(*полное фирменное наименование)*  | **Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области»** |
| Место нахождения:ИНН КПП ОГРН К/с в Банке России N БИК адрес электронной почтытелефонфакс | **Юридический адрес:** 603134, г. Нижний Новгород, ул. Костина, д. 2, к. 126**Почтовый адрес:** 603006, г. Нижний Новгород, ул. М. Горького, д. 117, офис 1204ИНН 5260248556 КПП 526001001ОГРН 1095200000884Р/с: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Тел./факс: (831) 296-09-33,(831) 296-09-32, (831) 296-09-76адрес электронной почты |
| \_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (подпись) М.П. | (подпись) М.П. |