

УТВЕРЖДЕНО
Советом Фонда
«Гарантийный фонд
Калининградской области»
Приложение № 6
к Протоколу № 12/2022
от «14» декабря 2022 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
о размещении временно свободных денежных средств
фонда «Гарантийный фонд Калининградской области»
на банковские депозиты путем проведения конкурентных процедур

1. Общие Положения

1.1. Настоящее Положение о размещении временно свободных денежных средств фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» на банковские депозиты путем проведения конкурентных процедур (далее – Положение) определяет порядок:

- 1.1.1. отбора кредитных организаций, соответствующих установленным действующим законодательством требованиям;
- 1.1.2. определения лучших предложений отобранных кредитных организаций путем проведения конкурентных процедур;
- 1.1.3. заключения договоров банковского депозита;
- 1.1.4. исполнения обязательств по заключенным договорам банковского депозита.

1.2. В Положении используются следующие термины и определения:

Вкладчик, Фонд – фонд «Гарантийный фонд Калининградской области».

Требования – требования к кредитным организациям, в которых могут размещаться средства вкладчика на банковские депозиты, изложенные в Приложении № 1 к Положению.

Уполномоченный банк – кредитная организация, соответствующая Требованиям, заключившая с Вкладчиком Генеральное депозитное соглашение.

Кредитная организация – юридическое лицо, осуществляющее банковскую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, претендующее на заключение Генерального депозитного соглашения.

Электронная площадка – расположенный в сети Интернет программно-аппаратный комплекс, принадлежащий Оператору и обеспечивающий проведение

торгово-закупочных процедур в электронной форме. Электронная площадка выбирается Вкладчиком.

Оператор электронной площадки (Оператор) – юридическое лицо, владеющее Электронной площадкой, предоставляющее Вкладчику и Уполномоченным банкам доступ на Электронную площадку и иные услуги для проведения торгово-закупочных процедур в электронной форме, а также выполняющее иные функции в соответствии с Документами электронной площадки.

Документы электронной площадки – утверждаемые Оператором регламент Электронной площадки и иные документы Электронной площадки, которые регулируют отношения между Оператором и участниками Электронной площадки (в том числе, Вкладчиком и Уполномоченными банками), а также порядок и условия проведения на Электронной площадке конкурентных процедур, обеспечивающих проведение торгово-закупочных процедур в электронной форме в соответствии с Положением.

Размещение Средств Вкладчика на Банковские депозиты (Размещение) – для целей Положения, процедура размещения Вкладчиком Средств Вкладчика на Банковский депозит путем проведения в соответствии с Положением конкурентной процедуры, в результате которой Вкладчик производит отбор победителей и заключает Договоры банковского депозита с Уполномоченными банками, предложившими наивысшие Ставки депозита. Размещение может быть осуществлено путем проведения конкурентной процедуры на Электронной площадке (согласно Приложению № 10 к настоящему Положению).

Средства Вкладчика – денежные средства на расчетных счетах Вкладчика, а также на Депозитных счетах Вкладчика в Уполномоченных банках по заключенным Договорам банковского депозита.

Регламент заключения генерального депозитного соглашения – порядок отбора кредитных организаций и заключения между Фондом и Уполномоченными банками Генерального депозитного соглашения согласно Приложению № 2 к Положению.

Генеральное депозитное соглашение – заключаемое между Фондом и Уполномоченным банком соглашение, определяющее общие условия взаимодействия сторон при размещении средств Вкладчика. Генеральное депозитное соглашение заключается по типовой форме (согласно Приложению № 3 к Положению) или по форме Уполномоченного банка, предварительно согласованной с Вкладчиком.

Договор банковского депозита – заключаемое в рамках Генерального депозитного соглашения и по итогам Размещения соглашение между Вкладчиком и Уполномоченным банком о размещении Вкладчиком Средств Вкладчика на Банковский депозит в Уполномоченном банке. Допускается заключение Договора банковского депозита в форме Подтверждения - документа, содержащего

согласованные Вкладчиком и Уполномоченным банком существенные условия Размещения, в том числе: валюта депозита, сумма депозита, возможность досрочного истребования вклада, процентная ставка, порядок (периодичность) уплаты процентов, дата размещения и дата возврата депозита, дополнительные условия.

Депозитный счет – счет, открываемый Уполномоченным банком Вкладчику для целей учета Средств Вкладчика, размещенных на Банковский депозит по Договору банковского депозита.

Банковский депозит, Сумма депозита – Средства Вкладчика, размещаемые на Депозитном счете в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита.

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

Совет Фонда – высший орган управления Фонда, основной функцией которого является обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан.

Лимит размещения – установленный для каждого Уполномоченного банка предельный объем Средств Фонда, который может быть размещен на Банковские депозиты (находиться на Депозитных счетах) в данном Уполномоченном банке.

Участники Размещения, Стороны – Вкладчик и Уполномоченные банки, упоминаемые в Положении совместно.

Извещение о Размещении (Извещение) – документ Вкладчика, формируемый, в том числе, с помощью средств Электронной площадки, являющийся приглашением Уполномоченным банкам направлять заявки (оферты) в адрес Вкладчика, содержащий существенные условия Договора банковского депозита, имеющие значение для принятия Уполномоченным банком решения об участии в Размещении, и иные сведения. Извещение может содержать приложения, являющиеся неотъемлемой частью Извещения.

Дата размещения – определяемая в соответствии с Положением дата поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита.

Дата возврата – дата полного возврата Средств Вкладчика из Банковского депозита, отстающая от Даты размещения на число календарных дней, равных Сроку депозита.

Срок депозита – количество указываемых в Извещении календарных дней, в течение которых Средства Вкладчика находятся на Банковском депозите.

Досрочный возврат – частичный или полный возврат Средств Вкладчика из Банковского депозита до Даты возврата в соответствии с Положением.

Дата досрочного возврата – указываемая Вкладчиком в Извещении или направленном Уполномоченному банку уведомлении дата реализации права Вкладчика на Досрочный возврат в соответствии с Положением.

Сумма возврата – денежные средства в размере Суммы депозита (части Суммы депозита в случае Досрочного возврата) и начисленных процентов на Дату возврата (Дату досрочного возврата).

Заявка Уполномоченного банка (Заявка) – документ Уполномоченного банка, формируемый, в том числе, с помощью средств Электронной площадки, содержащий, в том числе, условия адресованной Вкладчику оферты: согласие на заключение Договора банковского депозита в соответствии с Положением и на указанных в Извещении условиях, а также предлагаемые Сумму депозита и Ставку депозита.

Переторжка – определенная Документами электронной площадки процедура повышения Уполномоченными банками в своих Заявках Ставок депозита в целях достижения победы в Размещении.

Протокол допуска – определенные Документами электронной площадки протокол вскрытия конвертов в процедуре и/или протокол определения участников в процедуре или иной по названию протокол, в котором фиксируются сведения о поданных на процедуру Размещения Заявках Уполномоченных банков (Сумма депозита, Ставка депозита, дата и время подачи), а также решения Вкладчика о допуске Уполномоченных банков к процедуре Переторжки (при необходимости) в соответствии с Положением.

Протокол переторжки – определенный Документами электронной площадки протокол, в котором фиксируются результаты Переторжки.

Итоговый протокол – определенные Документами электронной площадки протокол оценки и сопоставления заявок участников и/или протокол рассмотрения и оценки участников или иной по названию протокол, в котором фиксируются итоги Размещения, в том числе, сведения о победителях и условиях их Заявок, решения Вкладчика об акцепте Заявок победителей или единственного участника, с которым Вкладчик принял решение заключить Договор банковского депозита.

1.3. Размещение осуществляется посредством проведения предусмотренных настоящим Положением процедур и заключения Договоров банковского депозита между Вкладчиком и Уполномоченными банками на условиях и в порядке, определенных разделом 3 Положения, а также Приложением № 10 к настоящему Положению.

1.4. Перечень Уполномоченных банков, заключивших с Вкладчиком Генеральные депозитные соглашения, а также все вносимые в него изменения публикуются Вкладчиком (по факту внесения изменений) на сайте Вкладчика в сети

Интернет и/или доводятся до сведения заинтересованных сторон в установленные Положением сроки.

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

1.6. Минимальная Сумма депозита 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 депозитное соглашение. Указанное право Вкладчика распространяется на все Уполномоченные банки, не создает преимуществ одним и не ущемляет интересы других Уполномоченных банков.

1.7. Уполномоченный банк может претендовать на размещение Средств Вкладчика на Банковские депозиты только в пределах Лимита размещения.

1.8. Расчет Лимитов размещения осуществляется Вкладчиком.

1.9. Лимиты размещения определяются Вкладчиком в отношении каждого Уполномоченного банка. Вкладчик имеет право снизить любой Лимит размещения любого Уполномоченного банка вплоть до нуля.

1.10. Уполномоченный банк в целях расчета Лимитов на Уполномоченный банк и оценки рисков размещения Средств Вкладчика в Уполномоченном банке предоставляет Вкладчику информацию и отчетность в составе, в порядке и в сроки, определенные Генеральным депозитным соглашением и Приложением № 6 к Положению.

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 в Дату возврата или в иной срок на условиях и в порядке, предусмотренных Положением и Извещением.

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 в Извещении Срок депозита без пролонгации по его окончании. Срок депозита выбирается Вкладчиком, по возможности, таким образом, чтобы Дата возврата была рабочим днем.

2.4. Уполномоченный банк начисляет Вкладчику проценты с периодичностью и в даты в соответствии с Положением и Извещением.

2.5. По периодичности уплаты процентов Договоры банковского депозита могут быть с одним процентным периодом и уплатой процентов в Дату возврата либо с несколькими (месячными, квартальными) процентными периодами и уплатой процентов по окончании каждого процентного периода и в Дату возврата.

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

2.7. Ставка депозита является постоянной, действует на весь Срок депозита и определяется в дату достижения Сторонами соглашения по всем существенным условиям Договора банковского депозита в соответствии с пунктом 3.4 Положения.

2.8. Изменение Ставки депозита не допускается, за исключением предусмотренных в Положении случаев.

2.9. Вкладчик имеет право на Досрочный возврат в зависимости от вида Договора банковского депозита согласно пунктам 2.10-2.13 Положения.

2.10. По способу реализации Вкладчиком своих прав по Досрочному возврату, Договор банковского депозита может быть срочный либо с особыми условиями. Изменение вида Договора банковского депозита в течение срока его действия не допускается.

2.11. По срочному Договору банковского депозита Досрочный возврат допускается по соглашению Сторон, а также по основаниям, предусмотренным пунктом 2.20 Положения.

2.12. Начисление и выплата процентов при Досрочном возврате по соглашению Сторон осуществляется в соответствии с Договором банковского депозита, при Досрочном возврате по основаниям, предусмотренным пунктом 2.20 Положения, по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита.

2.13. По Договору банковского депозита с особыми условиями в Извещении Вкладчиком дополнительно указывается одна или несколько Дат досрочного возврата, размер Средств Вкладчика, подлежащих возврату в каждую дату возможного Досрочного возврата, в процентах от первоначально размещаемой Суммы депозита. Досрочный возврат допускается по соглашению Сторон, по основаниям, предусмотренным пунктом 2.20 Положения, а также в Даты досрочного возврата, указанные в Извещении. Начисление и выплата процентов при Досрочном возврате по соглашению Сторон осуществляется в соответствии с Договором банковского депозита, при Досрочном возврате по основаниям, предусмотренным пунктом 2.20 Положения, а также в Даты досрочного возврата, указанные в Извещении, по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита.

2.14. Уведомление о Досрочном возврате по основаниям, предусмотренным пунктом 2.20 Положения, или в Даты досрочного возврата, указанные в Извещении,

составляется по форме, установленной Приложением № 9 к Положению, и направляется Уполномоченному банку за 2 (два) рабочих дня до указанной в уведомлении Даты досрочного возврата.

2.15. Для расчета сумм процентов по Договору банковского депозита на любую дату используется формула простых процентов, действующая Ставка депозита, фактическое число прошедших со дня начала текущего процентного периода календарных дней и фактическое число календарных дней в соответствующем году (365 или 366).

2.16. Исчисление Срока депозита начинается на следующий календарный день после Даты размещения в соответствии с пунктом 3.7 Положения, и заканчивается Датой возврата включительно.

2.17. Проценты по Договору банковского депозита начисляются следующим образом:

2.17.1. Начисление процентов начинается на следующий календарный день после даты поступления Средств Вкладчика на Депозитный счет в Уполномоченном банке и заканчивается в Дату возврата или Дату досрочного возврата (при полном Досрочном возврате).

2.18. Начисленные по Договору банковского депозита проценты не капитализируются.

2.19. Выплата Уполномоченным банком начисленных по Договору банковского депозита процентов осуществляется в даты окончания процентных периодов и/или Дату возврата или в Дату досрочного возврата. При Досрочном возврате выплата процентов осуществляется в части, приходящейся на возвращаемые суммы.

2.20. В случаях выявления в течение всего срока действия Генерального депозитного соглашения несоответствия Уполномоченного банка Требованиям, нарушения Уполномоченным банком обязательств по Положению, Генеральному депозитному соглашению или любому Договору банковского депозита, а также при выявлении Вкладчиком роста рисков размещения Средств Вкладчика в Уполномоченном банке, в том числе, в силу действия Существенных факторов риска в соответствии с разделом 7 Положения, Вкладчик имеет право:

2.20.1. Снизить вплоть до нуля Лимит размещения на Уполномоченный банк.

2.20.2. Расторгнуть Договор банковского депозита и потребовать возврата (с указанием в уведомлении Даты досрочного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита и причитающихся процентов на Дату досрочного возврата с сохранением Ставки депозита неизменной.

2.20.3. Расторгнуть Генеральное депозитное соглашение в одностороннем порядке и отказать в заключении нового Генерального депозитного соглашения

в течение шести месяцев, следующих за днем расторжения Генерального депозитного соглашения.

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 за проведение Размещения на Электронной площадке, зачисление Средств Вкладчика на Банковский депозит, обслуживание Депозитного счета, возврат (в том числе досрочный) Уполномоченным банком Вкладчику Средств Вкладчика из Банковского депозита, получение выписок по Депозитному счету, досрочное расторжение Договора банковского депозита, обеспечение электронного документооборота между сторонами (за исключением выдачи сертификатов электронной подписи) 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).

3. Условия Размещения

3.1. Размещение осуществляется на условиях, определенных в Извещении в соответствии с Положением.

3.2. Перечисление Средств Вкладчика по Договору банковского депозита, заключенному по итогам Размещения, осуществляется со счета Вкладчика в обслуживающем банке на Депозитный счет в Уполномоченном банке.

3.3. Обязательство Уполномоченного банка по заключению Договора банковского депозита и/или принятию Средств Вкладчика на Банковский депозит возникает, если к моменту окончания срока подачи заявок Заявка Уполномоченного банка зарегистрирована и не отозвана.

3.4. С момента подписания Вкладчиком Итогового протокола считается, что сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям Договора банковского депозита, необходимым для договоров данного вида.

3.5. Обязательства Сторон по Договору банковского депозита возникают с момента его заключения.

3.6. Документами, подтверждающими надлежащее заключение в соответствии с Положением Договора банковского депозита в письменной форме, являются:

3.6.1. Заключенное между Вкладчиком и Уполномоченным банком в письменной форме Генеральное депозитное соглашение, а также дополнительные соглашения к нему (при наличии).

3.6.2. Извещение, сформированное Вкладчиком и доведенное до сведения Уполномоченных банков.

3.6.3. Протокол допуска и Протокол переторжки (при наличии), сформированные Вкладчиком и доведенные до сведения Уполномоченных банков.

3.6.4. Итоговый протокол, сформированный Вкладчиком и доведенный до сведения Уполномоченных банков.

3.6.5. Договор банковского депозита, заключаемый с Уполномоченным банком, признанным победителем по результатам торгов.

3.7. Датой размещения считается дата зачисления Средств Вкладчика на корреспондентский счет Уполномоченного банка, указанный Уполномоченным банком в реквизитах депозитного счета.

3.8. Датой возврата (Датой частичного возврата) Средств Вкладчика из Банковского депозита считается дата фактического зачисления Суммы (части Суммы) депозита и начисленных процентов по нему на счет Вкладчика в обслуживающем банке.

Если на плановую Дату возврата (Дату частичного возврата) приходится выходной или нерабочий день, Сумма (часть Суммы) депозита и проценты по нему выплачиваются Вкладчику в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или нерабочим днем, и такой день признается Сторонами фактической Датой возврата (Датой частичного возврата) для целей исполнения обязательств по Договору банковского депозита.

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

3.9.1. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе Суммы (части Суммы) депозита на счет Вкладчика в соответствии с Положением.

3.9.2. Платежные документы Уполномоченного банка о переводе процентов, начисленных по Договору банковского депозита, на счет Вкладчика в соответствии с Положением.

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

4. Условия исполнения обязательств по Договорам банковского депозита

4.1. Исполнение обязательств Уполномоченного банка по Договорам банковского депозита осуществляется в Дату возврата, а также в Даты досрочного возврата в порядке и на условиях в соответствии с Положением.

4.2. Уполномоченный банк в день исполнения обязательств по Договору банковского депозита в срок не позднее 17 часов 00 минут (по местному времени Вкладчика) Даты возврата (Даты досрочного возврата) должен обеспечить поступление на счет, указанный в Извещении (уведомлении Вкладчика) денежных средств в размере Суммы возврата, если Положением не определен иной порядок исполнения обязательств.

4.3. 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 (два) рабочих дня до Даты возврата (Даты досрочного возврата).

4.4. 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 суть операции (возврат депозита, уплата процентов), номер и дату Договора банковского депозита, исполнение обязательств по которому производится.

4.5. Уполномоченный банк не позднее одного рабочего дня после исполнения обязательств по Договору банковского депозита либо в иные согласованные с Вкладчиком сроки 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.

4.6. 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 депозитному соглашению. При этом поступление на счет, указанный в Извещении (уведомлении Вкладчика) Суммы возврата в Дату возврата (Дату досрочного возврата) по истечении указанного в пункте 4.2 Положения времени считается одним днем просрочки.

5. Внесение изменений и дополнений в Положение

5.1. Уполномоченные банки имеют право вносить на рассмотрение Вкладчика предложения по совершенствованию определенной Положением процедуры Размещения и заключения Договоров банковского депозита. Учет предложений Уполномоченных банков по изменению Положения является правом, но не обязанностью Вкладчика.

5.2. Перед внесением изменений в Положение Вкладчик вправе разослать в Уполномоченные банки проект изменений в Положение для сбора предложений по существу вопроса.

5.3. Уполномоченные банки, по желанию, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения, направляют свои предложения по проекту изменений в Положение.

5.4. Изменения в Положение вступают в силу по истечении трех дней после их утверждения Вкладчиком, если актом о внесении изменений в Положение или действующим законодательством не установлен другой срок.

5.5. Положение и все изменения в Положение публикуются на сайте Вкладчика в сети Интернет. Изменения в Положение распространяются на взаимоотношения Сторон, возникшие после вступления данных изменений в силу.

6. Особенности организации документооборота

6.1. Документооборот между Вкладчиком и Уполномоченными банками (далее - Участниками информационного взаимодействия) может осуществляться в электронной форме с применением сторонами ЭП либо в ином согласованном сторонами порядке (средства ЭДО Уполномоченных банков, иных организаций, факсимильная связь, обмен бумажными документами). Иной порядок документооборота должен предусматривать отсутствие у Вкладчика любых расходов на документооборот (за исключением расходов на приобретение сертификатов ЭП).

6.2. Документооборот Участников информационного взаимодействия с Оператором осуществляется в соответствии с Документами электронной площадки или иными документами Оператора.

6.3. По соглашению Участники информационного взаимодействия могут договориться обмениваться оригиналами (заверенными копиями) отдельных документов на бумажном носителе после обмена их электронными копиями в согласованном Участниками информационного взаимодействия порядке.

7. Существенные факторы риска

7.1. Под Существенными факторами риска в целях Положения понимаются имеющиеся в распоряжении Вкладчика и/или полученные им от Уполномоченного банка и/или из официальных либо общедоступных источников сведения о событиях и фактах, относящихся к Уполномоченному банку или его аффилированным лицам, наличие либо воздействие которых может в той или иной степени привести к негативным последствиям в отношении Уполномоченного банка и невозможности исполнять независимо от его воли обязательства по Договору банковского депозита, в том числе:

7.1.1. Применение в отношении Уполномоченного банка или его аффилированных лиц соответствующими уполномоченными российскими или международными органами санкций административного или иного характера на сумму, превышающую 1 (один) процент собственных средств (капитала) Уполномоченного банка, за нарушение Уполномоченным банком или его аффилированными лицами установленных законодательством Российской Федерации требований и ограничений осуществления банковской деятельности.

7.1.2. Наложение ареста на все или часть активов (имущества) Уполномоченного банка на сумму, превышающую 1 (один) процент собственных средств (капитала) Уполномоченного банка, на основании решения судебного либо иного уполномоченного государственного органа, либо применение иной санкции или формы обеспечения обязательств на сумму, превышающую 1 (один) процент собственных средств (капитала) Уполномоченного банка, либо возбуждение исполнительного производства по судебному решению на сумму, превышающую 1 (один) процент собственных средств (капитала) Уполномоченного банка, за нарушение Уполномоченным банком или его аффилированными лицами условий исполнения обязательств перед клиентами и/или контрагентами по заключенным договорам.

7.1.3. Нарушение Уполномоченным банком без объективных причин сроков или состава предоставления определенной Положением, Генеральным депозитным соглашением и иными документами Вкладчика информации (отчетности, выписок), запрашиваемой Вкладчиком в целях учета Банковских депозитов, оценки финансового состояния Уполномоченного банка, проверки Уполномоченного банка на соответствие Требованиям.

7.1.4. Принятие решения в отношении Уполномоченного банка хотя бы одним из кредитных рейтинговых агентств Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) либо Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» независимо от мнений и решений других кредитных рейтинговых агентств о снижении единовременно либо за последние 30 (тридцать) дней кредитного рейтинга Уполномоченного банка более чем на одну ступень.

7.1.5. Возбуждение в отношении аффилированных лиц Уполномоченного банка уголовных дел, развитие которых может иметь негативные последствия для Уполномоченного банка.

7.1.6. Выявление по результатам проводимой Вкладчиком оценки устойчивого роста рисков размещения Средств Вкладчика в Уполномоченном банке, выраженного в ухудшении любого из финансовых показателей, оцениваемых Вкладчиком в отношении Уполномоченного банка, в течение 3 (трех) отчетных периодов подряд.

7.2. Под негативными последствиями в отношении Уполномоченного банка понимаются:

7.2.1. Приостановление или мораторий (запрет) на проведение отдельных или всех операций, введение в банк временной администрации.

7.2.2. Отзыв лицензии Уполномоченного банка, возбуждение процедуры банкротства.

7.3. Степень существенности того или иного фактора риска, объективности и достоверности вызвавших его обстоятельств, а также вероятность негативных последствий данных факторов определяются Вкладчиком самостоятельно.

7.4. Вкладчик не обязан, а Уполномоченный банк не имеет права требовать от Вкладчика доказательств объективности и достоверности имеющихся у Вкладчика сведений о Существенных факторах риска, относящихся к Уполномоченному банку.

7.5. Вкладчик не обязан, а Уполномоченный банк не имеет права требовать от Вкладчика обоснований существенности факторов риска, а также принятых Вкладчиком по данным факторам риска решений в соответствии с Положением.

7.6. О принятых решениях в связи с наличием Существенных факторов риска Вкладчик информирует Уполномоченный банк письменно в течение трех рабочих дней.

7.7. 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 решение Вкладчика может быть пересмотрено.