

Приложение № 7 к протоколу заседания совета директоров АО «Гарантийный фонд Республики Коми» от 27.12.2023 № 22-2023

УТВЕРЖДЕН Советом директоров Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми»  
Протокол № 22-2023 от «27» декабря 2023 г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**размещения временно свободных денежных средств**  
**Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»**

**1. Общие Положения**

1.1. Настоящий Регламент размещения временно свободных денежных средств Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» (далее – Фонд) в банковские депозиты с использованием электронных торгов Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Регламент) определяет условия и порядок заключения и исполнения Фондом и Уполномоченными банками Договоров банковского депозита с использованием Торговой системы Биржи.

1.2. В Регламенте используются следующие термины и определения:

**Генеральное депозитное соглашение** (далее - Генеральное соглашение) – соглашение, заключаемое между Фондом и Уполномоченным банком, определяющее общие условия взаимодействия Фонда и Уполномоченного банка, устанавливающее права, обязанности и ответственность каждой из сторон при заключении Фондом (Вкладчиком) и Уполномоченным банком договоров банковского депозита по итогам электронных торгов Биржи.

**Договор банковского депозита** – договор, заключаемый между инициатором торгов (Фондом) и Уполномоченным банком в Торговой системе АО СПВБ, по которому Фонд (Вкладчик) передает Уполномоченному банку денежные средства (вклад), а Уполномоченный банк обязуется возвратить сумму вклада Фонду (Вкладчику) и выплатить проценты на нее по истечении срока Договора банковского депозита или в иной срок и на условиях, определенных Договором банковского депозита и Генеральным депозитным соглашением.

**Депозитный счет** - счет, открываемый Уполномоченным банком Фонду (Вкладчику) для целей учета денежных средств Фонда (Вкладчика) по Договору банковского депозита.

**Депозитный аукцион** - совокупность проводимых в Торговой системе Биржи процедур по размещению Фондом (Вкладчиком) денежных средств в банковские вклады (депозиты) в Уполномоченных банках.

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

**Вкладчик** – Акционерное общество «Гарантийный фонд Республики Коми» (ИНН 1101205870, ОГРН 1101101011153), осуществляющий размещение временно свободных

денежных средств в банковских депозитах в соответствии с настоящим Регламентом и Внутренними документами Биржи.

**Уполномоченный банк** - российская кредитная организация, имеющая лицензии Банка России (универсальную, базовую и/или генеральную) на осуществление банковских операций, соответствующая требованиям Вкладчика и заключившая Генеральное депозитное соглашение с Вкладчиком.

**Биржа или АО СПВБ** - Акционерное общество «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (ИНН 7825331045; ОГРН 1037843013812).

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

**Личный кабинет АО СПВБ** – информационная система Биржи, поддерживающая функции юридически-значимого документооборота, web-интерфейс которой расположен по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://lk.spvb.ru/>, а Правила эксплуатации и Руководство пользователя <https://www.spvb.ru/lichnyy-kabinet/>.

**Правила** – Правила проведения организованных торгов в Секции межбанковского кредитного рынка Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», размещённые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.spvb.ru](http://www.spvb.ru).

**Правила допуска** – Правила допуска к торгам Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», размещённые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.spvb.ru](http://www.spvb.ru).

**Спецификация (Стандартные условия № 2)** – Спецификация «Стандартные условия № 2 проведения депозитных аукционов Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (без осуществления клиринга и расчетов в АО СПВБ), утвержденная Биржей и размещенная в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.spvb.ru](http://www.spvb.ru).

Термины и определения, не указанные в настоящем Регламенте, определяются в соответствии с Правилами, Правилами допуска и Спецификацией (Стандартные условия № 2).

1.3. Депозитный аукцион проводится в соответствии с порядком, установленным Спецификацией (Стандартные условия № 2), Временным регламентом взаимодействия Вкладчика с Уполномоченными банками при размещении денежных средств с использованием Торговой системы АО СПВБ (далее – Временный регламент) (Приложение № 1 к настоящему Регламенту), а также Правилами, Правилами допуска, иными документами Биржи, далее вместе – Внутренние документы Биржи.

Внутренние документы Биржи размещены в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.spvb.ru](http://www.spvb.ru).

При оформлении операций и юридически значимых действий, при проведении аукциона и заключении Договоров банковского депозита используются типовые формы документов, предусмотренные Внутренними документами Биржи, за исключением форм документов, отличных от типовых форм Биржи и утвержденных настоящим Регламентом, Регламентом заключения генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская валютная Биржа», Генеральным депозитным соглашением.

1.4. Депозитный аукцион проводится для размещения Денежных средств Вкладчика со следующими условиями расчетов:

1.4.1. с Датой расчетов в день проведения Депозитного аукциона (код расчетов «В0»),

1.4.2. с Датой расчетов на следующий рабочий день после проведения депозитного аукциона (код расчетов «В+1»).

1.5. Договоры банковского депозита заключаются на условиях возврата вкладов по истечении определенного Договором банковского депозита срока (срочный вклад) либо с

особыми условиями (с правом Вкладчика на безусловное досрочное изъятие денежных средств в полном объеме или в размере до 25 % от первоначально размещенной суммы на банковском депозите). Изменение вида Договора банковского депозита в течение его срока действия не допускается. Вид договора и особые условия досрочного изъятия денежных средств с депозита определяются параметрами Биржевого инструмента в соответствии со Спецификацией (Стандартные условия № 2) на основании направленного Фондом Бирже Объявления о проведении Депозитного аукциона.

1.6. По срочным Договорам банковского депозита возврат денежных средств Вкладчика осуществляется только по истечении срока Договора банковского депозита без права Вкладчика на досрочный возврат денежных средств, за исключением определенных Генеральным депозитным соглашением случаев.

1.7. По Договорам банковского депозита с особыми условиями Вкладчик имеет право на безусловное досрочное изъятие денежных средств в полном объеме или в размере до 25 % от первоначально размещаемой суммы на банковском депозите.

1.8. В случае решения Вкладчика о досрочном возврате суммы депозита по основаниям, указанным в Генеральном депозитном соглашении, а также в случае досрочного безусловного изъятия денежных средств в полном объеме или в размере до 25 % от первоначально размещаемой суммы на банковском депозите (согласно п. 1.7. настоящего Регламента) Вкладчик направляет Уполномоченному банку и Бирже не позднее чем за два рабочих дня до даты возврата уведомление о досрочном возврате денежных средств Вкладчика, размещенных на банковских депозитах по форме Приложения к Генеральному депозитному соглашению. Уведомление направляется в Уполномоченный банк и Бирже посредством Личного кабинета Биржи или иным согласованным способом. Оригинал уведомления в бумажной форме передается Вкладчиком в Уполномоченный банк в течение 3 (трех) рабочих дней после досрочного возврата денежных средств.

1.9. При досрочном возврате суммы депозита проценты начисляются по ставке размещения депозита, исходя из фактического количества дней размещения депозита.

1.10. Уполномоченный банк может участвовать в размещении денежных средств Вкладчика на Банковские депозиты только в пределах Лимита размещения, установленного Вкладчиком на данный Уполномоченный банк.

1.11. Расчет Лимитов размещения осуществляется Вкладчиком самостоятельно в отношении каждого Уполномоченного банка и доводится до сведения Биржи в установленном настоящим регламентом порядке.

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

## **2. Особенности порядка и условий проведения Депозитного аукциона и заключения Договора банковского депозита**

2.1. Взаимодействие между Вкладчиком и Уполномоченным банком в рамках подготовки и проведения Депозитного аукциона и заключения Договора банковского депозита осуществляется в соответствии с требованиями настоящего Регламента, Регламента заключения Генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», заключенного Генерального депозитного соглашения, а в части, не урегулированной данными документами - Спецификацией (Стандартные условия № 2) и Внутренними документами Биржи.

2.2. Уполномоченный банк не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до проведения Депозитного аукциона обязан предоставить Вкладчику с использованием Личного кабинета АО СПВБ уведомление, подтверждающее соответствие Уполномоченного банка требованиям, указанным в п. 4.1. Регламента заключения Генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Акционерного общества «Гарантийный фонд

Республики Коми» в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». Форма уведомления содержится в Приложении № 3 к указанному регламенту. Вкладчик проверяет сведения, указанные Уполномоченным банком в уведомлении в порядке, аналогичном установленному в разделе 5 Регламента заключения Генерального депозитного соглашения о размещении денежных средств Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» в банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». В случае выявления Вкладчиком в уведомлении недостоверных сведений или выявления несоответствия Уполномоченного банка установленным требованиям, Вкладчик направляет Уполномоченному банку не позднее дня, предшествующего дню проведения депозитного аукциона уведомление в произвольной форме о несоответствии Уполномоченного банка предъявляемым требованиям. В этом случае Уполномоченный банк не имеет право участвовать в Депозитном аукционе.

2.3. Размещение денежных средств Вкладчиком по результатам проведения Депозитного аукциона с использованием Торговой системы Биржи осуществляется в порядке, установленном Спецификацией (Стандартные условия № 2), настоящим Регламентом и Генеральным депозитным соглашением.

2.4. После заключения Договора банковского депозита в соответствии со Спецификацией (Стандартные условия № 2) Уполномоченный банк открывает Вкладчику депозитный счет, сообщает реквизиты этого счета Вкладчику с использованием Личного кабинета АО СПВБ в течение одного часа после получения от АО СПВБ реестра сделок.

2.5. Уполномоченный банк предоставляет Вкладчику должным образом заверенную выписку с депозитного счета, подтверждающую поступление суммы депозита на депозитный счет, не позднее следующего рабочего дня с даты поступления денежных средств, с использованием Личного кабинета АО СПВБ.

2.6. Уполномоченный банк в день исполнения обязательств по Договору банковского депозита в соответствии с Временным регламентом должен обеспечить поступление на счет Вкладчика, указанный в Объявлении или в уведомлении о досрочном истребовании депозита/части депозита, суммы депозита и начисленных в соответствии с его условиями процентов.

2.7. Уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения обязательств по Договору банковского депозита представляет Вкладчику с использованием Личного кабинета АО СПВБ заверенные копии платежных документов на перечисление денежных средств с банковского депозита и начисленных процентов на счет Вкладчика и выписку с депозитного счета Вкладчика.

Приложение №1  
к Регламенту размещения временно  
свободных денежных средств  
Акционерного общества «Гарантийный  
фонд Республики Коми» в банковские  
депозиты с использованием Торговой  
системы Акционерного общества «Санкт-  
Петербургская Валютная Биржа»

**Временной регламент взаимодействия Вкладчика  
с Уполномоченными банками при размещении денежных средств  
Акционерного общества «Гарантийный фонд Республики Коми» в банковские  
депозиты с использованием Торговой системы АО СПВБ**

Во Временном регламенте используется московское время.

№ п/п	Время	Мероприятие, документ	Ответственные стороны	Примечания
Проведение Депозитного аукциона				
1.	Не позднее чем за 5 рабочих дней до Д <sub>аукц</sub>	Объявление о проведении аукциона по форме приложения к Спецификации (Стандартные условия № 2)	Вкладчик-Биржа, Вкладчик Банки	-
2.	Не позднее чем за 2 рабочих дня до Д <sub>аукц</sub>	Предоставление информации и документов, подтверждающих соответствие Уполномоченных банков требованиям Регламента	Банки Вкладчик	-
3	Не ранее 10:00 и не позднее 16:00 Д <sub>аукц</sub>	Проведение Депозитного аукциона. Временной регламент установлен в соответствии с Приложением №1 к Спецификации (Стандартные условия № 2)	Вкладчик, Биржа, Банки	
4.	Не позднее Д <sub>расч</sub>	Открытие Депозитных счетов, проведение расчетов по Депозитным счетам	Банки, Вкладчик	
5.	Не позднее 1 рабочего дня после Д <sub>расч</sub>	Направление выписок о состоянии депозитных счетов Вкладчика	Банки-Вкладчик	
Исполнение обязательств по Договорам банковского депозита				

6.	До 16:00 Д <sub>исп</sub>	Обеспечение поступления на счет Вкладчика суммы банковского депозита и начисленных за процентный период процентов	Банк -Вкладчик	
7.	Не позднее 1 рабочего дня после Д <sub>исп</sub>	Направление платежных документов на перечисление денежных средств Вкладчика (суммы банковского депозита и начисленных процентов) и выписок о состоянии депозитных счетов Вкладчика	Банк - Вкладчик	

Список терминов и сокращений

Д <sub>исп</sub>	Дата исполнения обязательств по Договору банковского депозита
Д <sub>аукц</sub>	Дата проведения Депозитного аукциона
Д <sub>расч</sub>	Дата расчетов по заключенным Договорам банковского депозита (сделкам). Д <sub>расч</sub> может совпадать с Д <sub>аукц</sub>
Банк	Уполномоченный банк
Вкладчик	АО «Гарантийный фонд Республики Коми»
Биржа	АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»