



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО
(КАЗНАЧЕЙСТВО РОССИИ)

РУКОВОДИТЕЛЬ

Большой Златоустинский переулок,
д. 6, стр. 1, г. Москва, 101000
тел. 8 (800) 30-10-777 факс 8 (495) 214-73-34
www.roskazna.gov.ru

02.05.2023 № 07-04-18/04-11612

На № _____

О пополняемых договорах
банковского депозита

Кредитные организации
(по списку)

Настоящим информируем о принятии приказа Федерального казначейства от 17 февраля 2023 г. № 4н «Об утверждении Порядка работы по размещению средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах и форм документов, применяемых при размещении указанных средств» (далее – Приказ № 4н). Приказ Федерального казначейства от 23 ноября 2020 г. № 35н «Об утверждении Порядка работы по размещению средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах и форм документов, применяемых при размещении указанных средств» признан утратившим силу.

Основной новацией Приказа № 4н является возможность заключения Федеральным казначейством с кредитными организациями нового вида договора – пополняемого договора банковского депозита.

1. Пополняемый договор банковского депозита предусматривает возможность по инициативе Федерального казначейства досрочного возврата суммы депозита (полностью или частично) в любой рабочий день действия договора банковского депозита, а также возможность пополнения депозита в пределах суммы досрочного возврата.

Уплата процентов по пополняемому договору банковского депозита осуществляется в день возврата суммы депозита, установленный договором банковского депозита, или в день досрочного возврата суммы депозита в полном объеме.

2. Отдельные вопросы, касающиеся пополняемого договора банковского депозита, регулируются положениями пунктов 8, 43, 64, 65, 67-69 и 72 Порядка

страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах, утвержденного Приказом № 4н (далее – новый Порядок), а также пунктов 5.1, 6.1.8, 6.2.2, 7.2.4 и 7.2.9 Генерального соглашения между кредитной организацией и Федеральным казначейством о размещении средств на банковских депозитах (далее – Генеральное соглашение) в редакции Приказа № 4н.

3. При проведении отбора заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита Федеральное казначейство будет указывать вид заключаемого договора банковского депозита (срочный, особый или пополняемый). Информация о виде договора в проводимом отборе заявок кредитных организаций на заключение договора банковского депозита размещается на сайте Федерального казначейства roskazna.gov.ru в разделе «Финансовые операции/... /Параметры и результаты отборов заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита».

4. В соответствии с новым Порядком изменяется расчет Лимита на заявки.

В случае размещения средств по пополняемому договору банковского депозита досрочный частичный возврат суммы депозита по пополняемому договору банковского депозита не будет учитываться при расчете Лимита на заявки.

Также в соответствии с новым Порядком Лимит на заявки рассчитывается с учетом суммы средств, размещенных и подлежащих размещению на банковских счетах в кредитных организациях, в соответствии с Правилами осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета, едином казначейском счете, с резервом средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и с иными средствами в части размещения средств на банковских счетах в кредитных организациях и открытия счетов для осуществления таких операций, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 19 августа 2017 г. № 986.

5. По результатам проведенного отбора заявок кредитных организаций на заключение пополняемого договора банковского депозита, в Оферте, направляемой Федеральным казначейством в кредитную организацию для акцепта, в строке «вид договора» будет указано «Пополняемый».

Отдельно обращаем внимание, что Приказом № 4н порядок заполнения строки «Сумма процентов, подлежащих уплате по договору банковского депозита по фиксированной процентной ставке размещения средств» формы Оферты был изменен.

6. В случае досрочного возврата суммы депозита по пополняемому договору банковского депозита (полностью или частично) Федеральное казначейство не позднее рабочего дня, предшествующего предполагаемой дате досрочного возврата, направит в кредитную организацию уведомление о досрочном возврате средств, размещенных на банковских депозитах по пополняемым договорам банковского депозита (далее – Уведомление). Новая форма Уведомления утверждена Приказом № 4н (приложение № 1 к настоящему письму). В Уведомлении указывается сумма средств, которые кредитная организация должна будет досрочно возвратить.

Указанная сумма средств может быть меньше суммы депозита (досрочный частичный возврат суммы депозита) или равняться ей (досрочный возврат суммы депозита в полном объеме).

Уведомление направляется в электронном виде с использованием ППО «ЛУЧ».

Кредитная организация в день досрочного возврата депозита по пополняемому договору банковского депозита, указанному в Уведомлении, возвращает Федеральному казначейству сумму средств, указанную в Уведомлении.

При досрочном частичном возврате суммы депозита остаток суммы депозита остается размещенным на депозите. Уплата процентов в день досрочного частичного возврата суммы депозита по пополняемому договору банковского депозита не предусмотрена.

При досрочном возврате суммы депозита в полном объеме обязательства кредитной организации по договору банковского депозита считаются исполненными. В день досрочного возврата суммы депозита в полном объеме по пополняемому договору банковского депозита кредитная организация также уплачивает проценты на сумму депозита.

Федеральное казначейство оперативно проинформирует кредитную организацию о направлении Уведомления в рабочем порядке.

7. Федеральное казначейство в любой рабочий день действия договора банковского депозита вправе пополнить депозит в пределах суммы досрочного возврата (в случае досрочного частичного возврата суммы депозита). Пополнение осуществляется посредством перечисления средств на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в подразделении Центрального банка Российской Федерации и указанный в Генеральном соглашении, с указанием в реквизитах платежа в скобках номера и даты договора банковского депозита.

Федеральное казначейство оперативно проинформирует кредитную организацию о намерении пополнить депозит в рабочем порядке.

8. Кредитная организация предоставляет Федеральному казначейству выписку из счета после каждого перечисления средств по пополняемому договору банковского депозита.

9. Кредитная организация возвращает Федеральному казначейству сумму депозита и уплачивает проценты на сумму депозита в день возврата средств, установленный договором банковского депозита, либо в день возврата средств по иным основаниям, предусмотренным Генеральным соглашением и новым Порядком (в т.ч. в день досрочного возврата суммы депозита в полном объеме по пополняемому договору банковского депозита). Кредитная организация уплачивает Федеральному казначейству начисленные на сумму депозита проценты, исходя из срока фактического нахождения средств на депозите. По пополняемому договору банковского депозита при расчете начисленных на сумму депозита процентов, подлежащих уплате, учитывается ежедневный остаток суммы депозита (на конец операционного дня).

10. В целях исключения ошибок у кредитных организаций в начислении и уплате процентов, которые могут повлечь за собой наложение штрафа на кредитную организацию, Федеральное казначейство предлагает кредитным организациям

осуществлять сверку начисленных процентов по пополняемым договорам банковского депозита.

Информация о порядке сверки процентов по пополняемому договору банковского депозита прилагается (приложение № 2 к настоящему письму).

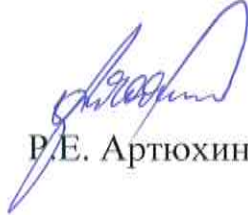
11. Кредитная организация, своевременно не осуществившая возврат суммы депозита (в т.ч. досрочный частичный возврат суммы депозита по пополняемому договору банковского депозита) считается не исполнившей свои обязательства по договору банковского депозита и не допускается Федеральным казначейством к участию в двух ближайших по времени отборах Заявок путем установления Лимита на заявки, равного нулю. Частичный возврат суммы депозита допускается только в случае перечислений по пополняемому договору банковского депозита. Частичная уплата процентов на сумму депозита по пополняемому договору банковского депозита не допускается.

12. В случае неисполнения кредитной организацией условий Генерального соглашения и договора банковского депозита, связанных с возвратом Федеральному казначейству суммы депозита (в т.ч. с досрочным частичным возвратом суммы депозита по пополняемому договору банковского депозита), кредитная организация обязана будет уплатить Федеральному казначейству штрафные проценты (пеню).

Одновременно Федеральное казначейство в целях реализации указанного письма просит предоставить перечень лиц, ответственных за получение Уведомления и возврат средств.

Приложения:

1. Уведомление о досрочном возврате средств, размещенных на банковских депозитах по пополняемым договорам банковского депозита на 1 л. в 1 экз.
2. Информация о порядке сверки процентов по пополняемому договору банковского депозита на 17 л. в 1 экз.



Р.Е. Артюхин

Н.М. Павшинцева
8 495 214 90 15
А.В. Журавлев
8 495 214 76 90