



ЧАВАШ РЕСПУБЛИКИ
МЕДИЦИНАРИ ЯТАРЛА
СТРАХОВАНИ ТЕРРИТОРИ
ФОНЧĔ
ПРИКАЗ

24.08.2016 270-09 №
Шупашкар хули

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЙ ФОНД
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ
ЧУВАШСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ПРИКАЗ

24.08.2016 № 270-09
г. Чебоксары

Об утверждении Порядка реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования»

В целях реализации постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования» утвердить Порядок реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования» согласно приложению к настоящему приказу.

Директор

В.Н. Александров

ПОРЯДОК

реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования»

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в целях реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики (далее - Фонд) Правил размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 с изменениями от 29.05.2014 N 490, от 30.07.2014 N 727, от 05.05.2016 N 389 . (далее - Правила) при размещении временно свободных средств Фонда (далее - ВСС) на банковские депозиты кредитных организаций.

1.2. Размещение ВСС на банковские депозиты производится с целью получения доходов бюджета Фонда в виде процентов.

2. Подготовка к размещению ВСС на банковские депозиты

2.1. Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда готовит в форме проекта распоряжения Фонда и представляет директору Фонда (замещающему его должностному лицу) предложения по:

- максимальному размеру ВСС для возможного размещения на банковских депозитах в кредитных организациях;
- сроках размещения ВСС на банковских депозитах;
- размеру минимальной процентной ставки размещения ВСС;
- дате проведения отбора заявок кредитных организаций.

В соответствии с частью 2 Правил размер ВСС определяется на основании данных кассового планирования исполнения бюджета Фонда, данных о состоянии счета по учету средств Фонда, открытого территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации. Расчет максимального размера ВСС для возможного размещения на банковских депозитах в кредитных организациях производится отделом бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда по форме в соответствии с приложением №1 к настоящему Порядку.

При подготовке предложений по размеру минимальной процентной ставки размещения учитываются минимальные процентные ставки размещения средств федерального бюджета на банковские депозиты, процентные ставки размещения средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования на банковские депозиты, предложения кредитных организаций.

2.2. Директор Фонда (замещающее его должностное лицо) в соответствии с пунктом 6 Правил принимает решение о размещении ВСС путем подписания распоряжения Фонда, представленного в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Порядка, которым устанавливается:

- дата проведения отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее - заявки);

- максимальный размер средств, размещаемый на банковские депозиты в кредитных организациях;
- срок размещения ВСС;
- минимальная процентная ставка размещения ВСС;
- состав комиссии Фонда по рассмотрению заявок.

2.3. С целью проведения отбора заявок отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда подготавливает и размещает на сайте Фонда в сети Интернет следующую информацию:

2.3.1. За 3 рабочих дня до дня проведения отбора заявок - информацию о дате проведения отбора заявок, об условиях размещения ВСС, соответствующих пункту 4 Правил, и необходимости предоставления кредитными организациями, намеренными привлечь средства Фонда на банковские депозиты, заявки и письменного обращения с указанием информации о соответствии кредитной организации требованиям Правил.

Обращение кредитной организации должно быть подписано уполномоченным лицом кредитной организации, содержать контактную информацию, копии подтверждающих документов и ссылки на официальные сайты сети Интернет. Вместе с обращением кредитной организации в Фонд должен быть представлен определяемый кредитной организацией перечень документов, которые Фонд должен будет предоставить кредитной организации в случае заключения договора банковского депозита в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3.2. В течение рабочего дня, предшествующего дню отбора заявок, - информацию о дате проведения отбора заявок, максимальном размере средств, размещаемом на банковские депозиты в кредитных организациях, сроке размещения и минимальной процентной ставке размещения этих средств.

2.4. В течение рабочего дня, предшествующего дню отбора заявок, отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда рассчитывает для каждой кредитной организации, представившей в Фонд в соответствии с требованиями настоящего Порядка заявку и обращение о намерении привлечь средства на банковские депозиты, лимит размещения средств в порядке, определенном пунктом 9 Правил, и информирует кредитные организации о лимите размещения средств.

2.5. Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда в день проведения отбора заявок до 17 часов принимает заявки от кредитных организаций, ведет их учет в журнале регистрации заявок с присвоением номера, указанием даты и времени их приема, подтверждает в письменной форме или в форме электронного документа получение заявки. Заявки представляются по форме, утвержденной приказом Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 11.01.2011 № 2 «Об утверждении формы заявки кредитной организации на заключение договора банковского депозита» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 11.03.2011 N 20074), в письменной форме в запечатанном конверте по адресу г. Чебоксары, ул. Калинина, д. 66, каб. 354, с указанием на конверте «Заявка на заключение договора банковского депозита» или в форме электронного документа по адресу 21tfoms_buh@chuvtfoms.ru.

Заявка, подаваемая в форме электронного документа, должна быть подписана действующей квалифицированной подписью (далее -ЭП). Рекомендуется использовать ключи ЭП стандарта X.509, совместимые для использования с СКЗИ «Крипто-Про CSP» версии 3.x. Подписанную заявку рекомендуется направлять электронным письмом с приложением корневого сертификата удостоверяющего центра и сертификата открытого ключа лица, подписавшего заявку квалифицированной электронной подписью.

2.6. В случае отзыва кредитной организацией своей заявки отделом бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда в журнале регистрации заявок указывается время ее

отзыва.

3. Проведение отбора заявок кредитных организаций

3.1. Рассмотрение заявок, представленных кредитными организациями, осуществляет комиссия Фонда по рассмотрению заявок кредитных организаций (далее - Комиссия), состав которой утверждается распоряжением Фонда в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Порядка. В состав комиссии в обязательном порядке входит начальник отдела бухгалтерского учета и анализа деятельности - главный бухгалтер Фонда (работник Фонда, замещающий его в установленном порядке), начальник отдела правового и организационного обеспечения Фонда (работник Фонда, замещающий его в установленном порядке). Секретарем комиссии является работник отдела бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда.

Комиссия правомочна рассматривать заявки кредитных организаций в случае присутствия на заседании не менее 2/3 членов комиссии. Решение комиссии оформляется секретарем комиссии, хранится в отделе бухгалтерского учета и анализа деятельности. Решение комиссии по отбору заявок кредитных организаций утверждается директором Фонда (замещающим его должностным лицом).

3.2. Отбор заявок кредитных организаций осуществляется Комиссией в соответствии с Правилами и письмом Федерального фонда обязательного медицинского страхования от 27.04.2011 № 2619/21-3/и «Об определении ставки отсечения для отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита».

Информация о соответствии кредитной организации, представившей заявку, на дату проведения отбора требованиям, установленным пунктом 5 Правил проверяется отделом бухгалтерского учета и анализа деятельности в день проведения отбора заявок исходя из официальных данных ЦБ РФ и рейтинговых агентств, размещенных на их сайтах в сети Интернет.

3.3. Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда по итогам проведения отбора заявок размещает на сайте Фонда в сети Интернет информацию о ставке отсечения на проведенном отборе заявок или о факте признания проведения отбора заявок несостоявшимся в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора.

4. Заключение договоров банковского вклада (депозита) и перечисление ВСС на банковские депозиты

4.1. Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда в срок не позднее 3-х рабочих дней, следующих за днем проведения отбора заявок кредитных организаций, организует заключение с кредитными организациями договоров банковского депозита (приложение № 2 к настоящему Порядку) по указанным в заявках кредитных организаций процентным ставкам не ниже ставки отсечения на суммы денежных средств, указанных в заявках, в соответствии с п.20 Правил.

4.2. Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда в срок не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем заключения договора банковского депозита, обеспечивает перечисление ВСС на корреспондентский счет кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации суммы депозита.

5. Обеспечение возврата ВСС

5.1. Возврат суммы депозита производится кредитной организацией в соответствии с Правилами. Контроль своевременного возврата средств осуществляет отдел

бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда, который в случае выявления нарушений информирует директора Фонда (замещающего его должностного лица) в форме докладной записки, направляемой в срок не позднее 1-го рабочего дня со дня выявления нарушения.

5.2. При возникновении кассового разрыва при финансировании территориальной программы обязательного медицинского страхования Фонд досрочно изымает размещенные ВСС в объеме, который обеспечит покрытие временного кассового разрыва. Уведомление о возврате подписывается директором Фонда и начальником отдела бухгалтерского учета и анализа деятельности - главным бухгалтером Фонда (замещающими их должностными лицами) и направляется отделом бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда в кредитные организации в течение дня, следующего за днем принятия указанного решения, телефонограммой, или по факсу, или фактической передачей по принадлежности, или иным доступным способом.

Изъятие размещенных ВСС осуществляется в кредитной организации, заключившей договор банковского депозита, с минимальной из всех кредитных организаций процентной ставкой. В случае, если договор банковского депозита с минимальной процентной ставкой заключили две или более кредитных организации, изъятие средств осуществляется в этих кредитных организациях пропорционально размещенным временно свободным средствам.

5.3. Контроль исполнения условий договора банковского депозита осуществляет отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда, который в случае выявления нарушений информирует директора Фонда (замещающее его должностное лицо) в форме докладной записки, направляемой в срок не позднее 1-го рабочего дня со дня установления нарушения.

Отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда ежедневно в течение срока действия договора банковского депозита проверяет соответствие кредитных организаций, в которых размещены ВСС на депозиты, требованиям настоящего Порядка и Правил на основе указанных в пункте 13 Правил официальных данных, размещенных в сети Интернет. Официальные данные, размещенные в сети Интернет, ежедневно распечатываются или сохраняются в электронном виде и хранятся в соответствии с инструкцией по делопроизводству в Фонде.

5.4. В случае выявления несоответствия кредитной организации предъявляемым требованиям отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда не позднее 1-го рабочего дня со дня установления этого обстоятельства принимает меры по изыманию суммы депозита в этой кредитной организации.

5.5. В случае невыполнения кредитной организацией условий договора банковского депозита отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда направляет директору Фонда (замещающему его должностному лицу) докладную записку о выявленном факте невыполнения. В соответствии с резолюцией директора Фонда (замещающего его должностного лица) отдел бухгалтерского учета и анализа деятельности Фонда передает в отдел правового и организационного обеспечения Фонда все документы для оформления претензии или искового заявления к кредитной организации. и для обеспечения принятия мер правового характера по взысканию средств бюджета Фонда с кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Порядку реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики постановления Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования»

Расчет максимального размера временно свободных средств бюджета Территориального фондам обязательного медицинского страхования Чувашской Республики для возможного размещения на банковских депозитах в кредитных организациях

Планируемый период, на который предлагается размещение временно свободных средств (планируемый период) _____

(тыс. рублей)

№ стр.	Наименование показателя	Величина показателя	Источник данных	Примечание
1	2	3	4	5
1.	Остаток денежных средств на счете по учету средств ТФОМС Чувашской Республики, открытом территориальному органу Федерального казначейства в подразделении ЦБ РФ, на 1-е число текущего месяца года		Справка о свободном остатке средств бюджета по форме 0531859	
2	Среднемесячные доходы бюджета ТФОМС Чувашской Республики (далее – бюджета) на период до конца текущего финансового года		Кассовый план исполнения бюджета	Анализируемый период: с 1 числа текущего месяца по 31 декабря финансового года
3.	Среднемесячные расходы бюджета на период до конца текущего финансового года			
4	Количество календарных месяцев в периоде с 1-го числа текущего месяца года до конца текущего			

	финансового месяца			
5	Финансовые средства до конца текущего финансового года			стр.5 = стр.1 + (стр.2*стр4)
1	2	3	4	5
6	Величина планируемых расходов до конца текущего финансового года			стр.6 = стрю3*стр.4
7	Разница между размером финансовых средств и величиной планируемых расходов бюджета до конца текущего финансового года			стр.7=стр.5 -стр.6
8	Минимальный размер остатка средств на конец дня, не входящих в нормированный страховой запас ТФОМС Чувашской Республики, на счете по учету средств ТФОМС Чувашской Республики, открытом территориальному органу Федерального казначейства в подразделении ЦБ РФ, за периоды, аналогичные планируемому		1. Справки о свободном остатке средств бюджета по форме 0531859; 2. Данные ежедневного аналитического учета средств нормированного страхового запаса ТФОМС Чувашской Республики	Анализируемые периоды (периоды, соответствующие планируемому, за три предыдущих календарных месяца): 1. с «__»____20__г. по «__»____20__г.; 2. с «__»____20__г. по «__»____20__г.; 3. с «__»____20__г. по «__»____20__г.
9.	Максимальный размер временно свободных средств бюджета для возможного размещения на банковских депозитах в кредитных организациях			1. В случае если стр 7 < 0, то стр. 9 =0; 2. В случае если стр.7>= 0, то стр. 9 = стр. 8

Исполнитель _____(_____)

Главный бухгалтер _____(_____)

Дата : _____

Приложение № 2

к Порядку реализации Территориальным фондом обязательного медицинского страхования Чувашской Республики постановления Правительства РФ от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования»

ПРИМЕРНЫЙ ДОГОВОР
срочного банковского депозита
№

г. Чебоксары

«___» _____ 20__ г.

_____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Чувашской Республики, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», в лице директора _____, действующего на основании Положения, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор срочного банковского депозита (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик размещает денежные средства (далее - Депозит) в сумме _____ (_____) рублей, а Банк принимает и обязуется возвратить Вкладчику сумму Депозита, а также выплатить начисленные на нее проценты по ставке _____ (_____) процентов годовых в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Сумма Депозита учитывается на открываемом Банком Вкладчику депозитном счете.

Прием денежных средств в Депозит, открытие и закрытие депозитного счета, а также операции по депозитному счету осуществляются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 N 1225 "О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования" и настоящим Договором.

1.3. Срок размещения Депозита составляет _____ (_____) календарных дня (далее - Срок размещения депозита), начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на депозитный счет в Банке. Срок размещения Депозита не продлевается на новый срок.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА

2.1 Банк открывает Вкладчику депозитный счет № _____ при условии предоставления Вкладчиком документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и предоставляет Вкладчику выписку из указанного депозитного счета.

2.2. Сумма Депозита должна быть перечислена Вкладчиком в безналичном порядке на депозитный счет Банка в Центральном банке Российской Федерации по реквизитам, указанным в настоящем Договоре, не позднее 2-го рабочего дня,

следующего за днем заключения настоящего Договора.

В случае не поступления на корреспондентский счет Банка в Центральном банке Российской Федерации всей суммы Депозита в указанный срок либо при перечислении Вкладчиком суммы меньшей, чем сумма Депозита, депозитный счет закрывается Банком, а Договор считается незаключенным. При этом денежные средства в полном объеме возвращаются Банком Вкладчику не позднее даты, следующей за датой зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка в Центральном банке Российской Федерации, на единый счет бюджета Территориального фонда обязательного медицинского страхования Чувашской Республики, открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации и указанный в разделе 9 Договора, без уплаты процентов.

2.3. Не допускается внесение Вкладчиком дополнительных взносов на депозитный счет в течение Срока размещения депозита.

2.4. Допускается досрочный возврат по требованию Вкладчика суммы (части суммы) Депозита до истечения Срока размещения депозита, указанного в п. 1.3 настоящего Договора. Количество досрочных востребований части суммы Депозита не ограничено. Проценты в случае досрочного возврата суммы (части суммы) Депозита начисляются согласно п. 5.5 настоящего Договора.

Письменное уведомление о досрочном истребовании суммы (части суммы) Депозита должно быть направлено Вкладчиком по реквизитам Банка, указанным в разделе 9 Договора, с использованием факсимильной связи с обязательным предоставлением оригинала уведомления в течение 2 (двух) рабочих дней.

2.5. Операции по депозитному счету осуществляются в валюте Российской Федерации в безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России и правилами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. в день подписания настоящего Договора открыть Вкладчику депозитный счет и предоставить Вкладчику выписку из указанного депозитного счета.

3.1.2. предоставить Вкладчику перечень документов, необходимых для открытия депозитного счета, при заключении настоящего Договора.

3.1.3. принять от Вкладчика денежные средства в размере суммы Депозита и зачислить их на открытый Вкладчику депозитный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств на корреспондентский счет Банка.

3.1.4. выплачивать проценты на сумму Депозита в порядке, установленном настоящим Договором, путем перечисления на единый счет Территориального фонда обязательного медицинского страхования Чувашской Республики, открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации и указанный в разделе 9 Договора.

3.1.5. вернуть сумму Депозита полностью в последний день срока, указанного в п. 1.3 настоящего Договора, а в случае досрочного возврата Депозита полностью или частично по заявлению Вкладчика в срок, указанный в заявлении о досрочном возврате Депозита, составленном в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора, на единый счет бюджета Территориального фонда обязательного медицинского страхования Чувашской Республики, открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации и указанный в разделе 9 Договора и закрыть депозитный счет.

3.1.6. по требованию Вкладчика предоставлять выписку из депозитного счета.

3.1.7. предоставить Вкладчику выписку из депозитного счета в случае закрытия

депозитного счета.

3.1.8.обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на депозитном счете.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. отказать Вкладчику в открытии депозитного счета в случае непредоставления Вкладчиком требуемых Банком документов.

3.2.2. использовать имеющиеся на депозитном счете денежные средства, гарантируя своевременный их возврат Вкладчику.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

4.1. Вкладчик обязуется:

4.1.1.предоставить в Банк необходимые документы для открытия депозитного счета.

4.1.2.перечислить на депозитный счет безналичным путем в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора одновременно денежные средства в сумме Депозита, указанной в пункте 1.1. настоящего Договора.

4.1.3.уведомить Банк в письменной форме в течении 3 (трех) рабочих дней об изменении своих реквизитов, местонахождения, учредительных документов, смене руководителя, номеров телефонов Вкладчика с предоставлением подтверждающих документов.

4.1.4.Уведомить Банк о намерении досрочно востребовать сумму/часть Депозита в соответствии с п. 5.5 Договора путем подачи в Банк письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами в срок не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты предполагаемой расходной операции.

4.2. Вкладчик имеет право:

4.2.1. получать необходимую информацию о состоянии депозитного счета.

4.2.2. в любое время производить досрочный возврат Депозита полностью или частично, направив соответствующее заявление в Банк, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты изъятия Депозита или его части.

4.2.3. потребовать досрочного возврата Депозита, в случае если Банк перестает удовлетворять требованиям, предусмотренным Правилами размещения, направив соответствующее уведомление в Банк, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до изъятия Депозита.

4.2.4. потребовать досрочного возврата Депозита, в случае исключения Банка из реестра участников системы страхования вкладов, направив соответствующее уведомление в Банк, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до изъятия Депозита.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Проценты на сумму Депозита начисляются Банком в валюте Депозита на остаток денежных средств, учитываемый на депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество дней, на которые денежные средства размещены в Депозит. При расчете процентов количество дней в году принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.2. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора.

5.3. Проценты по Депозиту выплачиваются Банком Вкладчику за соответствующие процентные периоды. Процентным периодом, кроме первого и последнего, является каждый календарный месяц в течении всего Срока размещения депозита. Исчисление такого процентного периода производится с первого и до последнего (включительно) календарного дня месяца соответственно. Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на депозитный счет суммы Депозита, и до

последнего (включительно) календарного дня месяца, в течение которого была зачислена на депозитный счет указанная сумма. Последний процентный период исчисляется с первого календарного дня месяца, в котором заканчивается Срок размещения депозита либо в установленных настоящим Договором случаях было произведено списание Депозита, и до дня окончания Срока размещения депозита либо дня списания Депозита с депозитного счета (включительно).

Если Срок размещения депозита менее одного календарного месяца, то Процентным периодом является период со дня, следующего за днем зачисления на депозитный счет суммы Депозита, и до дня окончания Срока размещения депозита либо дня списания Депозита с депозитного счета (включительно).

5.4. Начисленные проценты по Депозиту за соответствующий процентный период выплачиваются Банком 1 (первого) числа каждого следующего месяца и в день окончания Срока размещения депозита.

5.5. В случае досрочного востребования Вкладчиком суммы (части суммы) Депозита Банк начисляет и уплачивает проценты на сумму Депозита в следующем порядке:

проценты, ранее уплаченные Банком за прошлые процентные периоды, Вкладчик Банку не возвращает;

если день списания средств в сумме (части суммы) Депозита с депозитного счета совпадает с последним рабочим днем процентного периода, то Банк начисляет проценты на досрочно возвращаемый Депозит (часть суммы Депозита) с первого календарного дня процентного периода, на который приходится возврат Депозита (часть суммы Депозита), по день фактического списания средств с депозитного счета включительно, по процентной ставке, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора;

если день списания с депозитного счета средств в сумме (части суммы) Депозита не совпадает с последним рабочим днем процентного периода, то Банк начисляет проценты на досрочно возвращаемый Депозит (часть суммы Депозита) с первого календарного дня процентного периода, на который приходится возврат Депозита, по день фактического списания средств с депозитного счета включительно, по процентной ставке 0,1 (ноль целых одна десятая)% годовых.

на сумму остатка Депозита, не востребованную досрочно Вкладчиком, Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в пункте 1.1. настоящего Договора

проценты, начисленные на досрочно возвращенную часть Депозита, уплачиваются Банком вместе с возвратом части Депозита, досрочно востребованной Вкладчиком.

5.6. В случае если день возврата части Депозита, день окончания Срока размещения депозита и/или день выплаты процентов приходятся на нерабочий день, то днем возврата суммы Депозита и/или выплаты процентов на нее считается следующий за ним рабочий день.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

В случае несвоевременного возврата Депозита и/или уплаты начисленных процентов в соответствии с условиями настоящего Договора Вкладчик вправе потребовать от Банка уплаты пени, направив Банку письменное уведомление. Пеня начисляется на сумму неисполненного Банком денежного обязательства с даты возврата Депозита и/или даты уплаты процентов до даты фактического исполнения своих обязательств по возврату суммы Депозита и/или уплате процентов включительно, в размере одной трехсотой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день предъявления требования о досрочном истребовании Депозита, за каждый день просрочки платежа.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Вкладчик гарантирует, что он имеет все права, необходимые для внесения денежных средств в Депозит и не нарушает какие-либо ограничения и/или запреты действующего федерального законодательства, иных нормативных правовых актов, а также иных ограничений и/или запретов, предусмотренных учредительными документами Вкладчика.

7.2. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по настоящему Договору.

7.3. Настоящим Банк подтверждает, что соответствует требованиям к кредитным организациям, предусмотренным Правилами размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1225 «О размещении временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования» (далее - Правила размещения).

7.4. При расторжении Договора в случае, предусмотренном п. 4.2.3 настоящего Договора, Банк по требованию Вкладчика обязан вернуть сумму Депозита (или сумму остатка Депозита, если Вкладчик ранее досрочно востребовал часть Депозита) и уплатить на Депозит проценты, начисленные по ставке, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня получения Банком письменного уведомления Вкладчика о расторжении действия настоящего Договора, указанного в п. 4.2.3 настоящего Договора, путем перечисления денежных средств на банковский счет Вкладчика указанный в разделе 9 Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами из Договора или в связи с ним, подлежат разрешению путем переговоров. Если Стороны не придут к взаимному согласию спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Чувашской Республики-Чувашии в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

8.2. Применимым правом по настоящему Договору является право Российской Федерации.

8.3. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

8.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Полное наименование:

Адрес местонахождения:

Вкладчик:

Полное наименование:

Адрес местонахождения:

Реквизиты для зачисления процентов и возврата суммы банковского депозита:

ПОДПИСИ СТОРОН:

За Банк:

М.П.

За Вкладчика:

_____ Директор
М.П.