

Для служебного пользования
Экз. № 28

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета директоров
Государственной корпорации
«Агентство по страхованию
вкладов» от 16 февраля 2015 г.
(протокол № 3, раздел II)

Типовое соглашение
об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении
которого осуществляются меры по повышению капитализации
(с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства
от 31 марта 2015 г., протокол № 5 и от 28 апреля 2015 г., протокол № 6)

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», именуемая в дальнейшем «**Агентство**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны¹,

совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящее соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

I. Предмет Соглашения

1.1. В соответствии с Соглашением Агентство осуществляет контроль за распоряжением Банком полученными от Агентства по договору (договорам) от _____ № _____ облигациями федерального займа с переменным купонным доходом (далее – ОФЗ-ПК), размещёнными в субординированные обязательства и (или) привилегированные акции Банка

¹ В случае предоставления средств для повышения капитализации нескольким банкам, входящим в одну банковскую группу, в Соглашении на стороне Банка участвуют все банки, входящие в состав этой банковской группы, которым предоставлены средства для повышения капитализации.

по указанному договору (договорам) (далее – субординированные обязательства Банка), а также мониторинг иной деятельности Банка в соответствии с Порядком и условиями размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков, утвержденными Советом директоров Агентства 13 января 2015 года (протокол №1) (далее – Порядок), а Банк обязуется соблюдать предусмотренные Соглашением условия, а также предоставлять Агентству необходимые для осуществления контроля (мониторинга) отчеты и информацию в соответствии с условиями Соглашения.

1.2. Входящие в банковскую группу в составе _____ (далее – Банковская группа) банки, которым по решению головного банка Банковской группы не предоставлены средства для повышения капитализации, присоединившиеся² к Соглашению, обязуются соблюдать условия Соглашения, за исключением положений пунктов 2.1.1, 2.1.2, 2.1.5, 2.1.6 Соглашения³.

1.3. Права и обязательства Банка, предусмотренные Соглашением, осуществляются и исполняются каждым из банков, заключивших либо присоединившихся к Соглашению (далее – банки, входящие в Банковскую группу), самостоятельно, если иное не предусмотрено Соглашением.

II. Права и обязательства Сторон

2.1. Банк принимает на себя следующие обязательства:

2.1.1. Вести в целях обеспечения контроля за распоряжением полученными от Агентства ОФЗ-ПК отдельный учет ОФЗ-ПК, для чего

² Присоединение к Соглашению осуществляется путем подписания Банком заявления о присоединении к Соглашению.

³ Пункты 1.2, 1.3, абзац одиннадцатый пункта 2.1.3, второе предложение абзаца четвертого пункта 2.1.4, абзац шестой пункта 2.1.7, абзац второй пункта 4.1, абзац второй пункта 4.2, абзац второй пункта 4.3, пункт 6.2, а также пункт 8.1 Соглашения (в части заявлений банков, входящих в Банковскую группу о присоединении к Соглашению) включаются в Соглашение, заключаемое с Банком, входящим в состав банковской группы, участвующей в осуществлении мер по повышению капитализации.

открыть отдельный счет депо владельца для учета прав на ОФЗ-ПК.

В том случае, если при исполнении обязательств и расчетах по сделкам с ОФЗ-ПК будут использоваться услуги клиринговых организаций, Банк обязан открыть также отдельные торговые счета депо владельца (или отдельные торговые разделы на торговых счетах депо) с указанием конкретной клиринговой организации, которая будет осуществлять клиринг с использованием соответствующих торговых счетов депо.

По тексту Соглашения все перечисленные в настоящем пункте счета депо именуются «Специальный счет».

2.1.2. Проводить операции с ОФЗ-ПК только через Специальный счет.

2.1.3. В течение 3 (Три) лет после получения от Агентства ОФЗ-ПК увеличивать не менее чем на 1 (Один) процент в месяц объем показателя, определяемого как сумма:

1) задолженности по выданным Банком ипотечным (жилищным) кредитам в российских рублях;

2) задолженности по приобретенным Банком ипотечным облигациям, номинированным в российских рублях;

3) задолженности по кредитам в российских рублях, выданным Банком субъектам малого и среднего бизнеса;

4) задолженности по приобретенным Банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированным субъектами малого и среднего бизнеса;

5) задолженности по кредитам в российских рублях, выданным Банком субъектам Российской Федерации;

6) задолженности по приобретенным Банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированным субъектами Российской Федерации;

7) задолженности по кредитам в российских рублях, выданным Банком субъектам, осуществляющим деятельность в одной или нескольких отраслях

экономики, предусмотренных Приложением 1 к Соглашению (за исключением субъектов малого и среднего бизнеса);

8) задолженности по приобретенным Банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированным субъектами, осуществляющими деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, предусмотренных Приложением 1 к Соглашению (за исключением субъектов малого и среднего бизнеса).

Увеличение объема показателя, указанного в абзаце первом настоящего пункта, рассчитывается относительно его значения на первое число месяца, следующего за месяцем получения Банком от Агентства ОФЗ-ПК.

Увеличение объема показателя, указанного в абзаце первом настоящего пункта, рассчитывается в совокупности для всех банков, входящих в Банковскую группу, относительно значения этого показателя на первое число месяца, следующего за месяцем получения Банковской группой от Агентства ОФЗ-ПК. Предусмотренное настоящим пунктом обязательство является солидарным для всех банков, входящих в Банковскую группу.

2.1.4. В течение 3 (Три) лет после даты получения от Агентства ОФЗ-ПК либо до исполнения обязательств, указанных в пункте 2.1.5 Соглашения⁴:

а) не повышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждения (оплаты труда) членам совета директоров (наблюдательного совета), единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа Банка, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера Банка;

б) не увеличивать размер фонда оплаты труда иных работников Банка выше размера указанного фонда оплаты труда на 1 января 2015 года.

⁴ Действие обязательства, указанного в пункте 2.1.4 Соглашения, для Банка, в отношении которого Российская Федерация осуществляет прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль, прекращается по истечении трех лет после даты получения от Агентства ОФЗ-ПК либо до истечения такого срока в случае увеличения собственных средств (капитала) банка и основного капитала Банка в размере не менее 50 процентов субординированных обязательств перед Агентством (стоимости переданных Банку ОФЗ-ПК в случае приобретения Агентством привилегированных акций Банка и (или) субординированных обязательств Банка со сроком исполнения не менее 50 лет).

В целях настоящего Соглашения датой получения от Агентства ОФЗ-ПК признается дата первого зачисления ОФЗ-ПК на Специальный счёт. Датой получения Банковской группой от Агентства ОФЗ-ПК признается дата первого зачисления всех ОФЗ-ПК, причитающихся банкам, входящим в Банковскую группу, на Специальный счёт (специальные счета Банков, входящих в Банковскую группу).

2.1.5. Осуществить в течение срока действия субординированных обязательств Банка увеличение собственных средств (капитала) Банка в размере не менее 50 (Пятьдесят) процентов таких субординированных обязательств за счет направления на увеличение собственных средств (капитала) Банка не менее _____ (_____) ⁵ процентов прибыли Банка до достижения увеличения основного капитала Банка (в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» размера, составляющего не менее 50 (Пятьдесят) процентов субординированных обязательств Банка⁶.

Увеличение собственных средств (капитала) Банка может быть также осуществлено за счет дополнительных средств учредителей (участников) Банка при наличии соответствующего согласия (обязательств) учредителей (участников) Банка и (или) средств третьих лиц, вносимых в оплату акций

⁵ Размер обязательств Банка по направлению дивидендов (прибыли) на увеличение его собственных средств (капитала) определяется для Банка, в отношении которого Российская Федерация осуществляет прямой контроль, в соответствии с решением Правительства Российской Федерации, а для Банка, в отношении которого Российская Федерация осуществляет косвенный (через третьих лиц) контроль, – в соответствии с решением Совета директоров Агентства. При этом положения пункта 2.1.5 о размере увеличения собственных средств (капитала) Банка и представлении согласия (обязательств) учредителей (участников) Банка, а также Приложение 4 не включаются в Соглашение, заключаемое с Банком, в отношении которого Российская Федерация осуществляет прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль.

Для Банка, в отношении которого Российская Федерация не осуществляет прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль, размер прибыли (дивидендов), составляет не менее 75 процентов, если иное не установлено решением Совета директоров Агентства с учетом принятых Банком до 1 января 2015 года обязательств по выплате дивидендов (распределению прибыли).

⁶ В случае приобретения Агентством привилегированных акций Банка и (или) субординированных обязательств Банка со сроком исполнения не менее 50 лет обязательства Банка и его учредителей (участников), предусмотренные пунктами 2.1.5, 2.1.7 Соглашения, должны быть исполнены до погашения всех выпусков переданных Банку ОФЗ-ПК.

(долей) Банка. Предусмотренные настоящим пунктом обязательства Банка и обязательства учредителей (участников) Банка являются солидарными.

Указанные в настоящем пункте согласия (обязательства) учредителей (участников) Банка оформляются по форме Приложения 4 к Соглашению и являются неотъемлемой частью Соглашения.

2.1.6. Соблюдать следующие условия распоряжения ОФЗ-ПК:

1) не продавать ОФЗ-ПК в течение 3 (Три) лет с момента их получения от Агентства без согласования с Минфином России;

2) по истечении 3 (Три) лет с момента получения ОФЗ-ПК согласовывать с Минфином России объемы и даты продажи на вторичном рынке этих ОФЗ-ПК в случае если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей по номинальной стоимости.

При совершении сделок по продаже ОФЗ-ПК, указанных в настоящем пункте, представлять в Агентство в течение 3 (Три) дней с даты совершения соответствующей сделки документы, подтверждающие согласие Минфина России на ее совершение.

Предусмотренные настоящим пунктом ограничения не применяются при совершении Банком сделок РЕПО с ОФЗ-ПК с Банком России.

2.1.7. В течение срока действия субординированных обязательств Банка соответствовать следующим требованиям:

1) являться участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

2) располагать собственными средствами (капиталом), рассчитываемыми в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), в размере, превышающем _____ млрд руб.;⁷

3) не применять ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия;

4) не увеличивать долю кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, выше 40 (Сорок) процентов активов Банка.

Входящие в Банковскую группу банки, присоединившиеся к Соглашению, обязуются соответствовать установленным настоящим пунктом требованиям в течение срока действия субординированных обязательств Банков, входящих в Банковскую группу.

2.1.8. Предоставлять в Агентство отчеты, иные документы и информацию в соответствии с разделом III Соглашения.

2.1.9. Уплачивать штрафы по требованию Агентства в соответствии с разделом IV Соглашения.

2.2. Банк вправе обращаться в Агентство за разъяснениями в связи с исполнением Соглашения.

2.3. Агентство вправе:

2.3.1. Требовать представления Банком отчетов, иных документов и информации в соответствии с разделом III Соглашения.

2.3.2. Запрашивать у Банка первичные документы, подтверждающие сведения, содержащиеся в отчетах, иных документах и информации, представленных Агентству Банком.

2.3.3. Запрашивать у Банка дополнительную информацию в соответствии с подпунктом 3 пункта 3.1 Соглашения.

2.3.4. Требовать уплаты штрафов в соответствии с разделом IV Соглашения.

⁷ Размер собственных средств (капитала) составляет 25 млрд руб. для банков, указанных в пункте 1.3 Порядка. Для банков, указанных в пункте 5.1 Порядка, требование к размеру собственных средств (капитала) не применяется.

III. Предоставление отчетов, иных документов и информации об исполнении Соглашения

3.1. В ходе исполнения Соглашения Банк обязуется представлять Агентству следующие отчёты, иные документы и информацию:

1) ежемесячный отчёт о выполнении обязательства, предусмотренного пунктом 2.1.3 Соглашения, по форме № 1 и № 1д, приведенной в Приложении 2 к Соглашению, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным (за апрель и декабрь – не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным).

К ежемесячному отчету должны прилагаться следующие формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 2332-У):

а) форма 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»;

б) раздел 1. «Сведения о первичном рынке жилищных кредитов» формы 0409316 «Сведения о жилищных кредитах»;

в) форма 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)».

За первый отчетный месяц принимается месяц, следующий за месяцем получения Банком ОФЗ-ПК;

2) ежеквартальный отчёт о выполнении обязательств, указанных в Соглашении, по формам № 2 и № 3, приведенным в Приложении 3 к Соглашению, не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом; по итогам четвертого квартала (годовой отчет) - не позднее 45 календарных дней после наступления отчетной даты. За первый отчетный квартал принимается квартал, в первом или втором месяце которого Банком получены ОФЗ-ПК.

К ежеквартальному отчету должны прилагаться следующие документы:

а) выписки из протоколов решений общих собраний учредителей (участников) Банка, которые содержат решения о распределении прибыли и (или) выплате дивидендов за отчетный квартал;

б) выписки об остатках на отчетную дату и операциях по Специальному счету за отчетный период;

в) справка о том, что Банк соответствует следующим требованиям:

- Банк не применяет ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия, а также отсутствуют риски (угрозы) применения банком таких ограничений;

- достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждения (оплаты труда) членам совета директоров (наблюдательного совета), единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа Банка, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера Банка за отчетный квартал не повышался, а размер фонда оплаты труда иных работников Банка за отчетный квартал не увеличивался;

- доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не превышает 40 (Сорок) процентов активов Банка;

- Банк соответствует требованию к размеру собственных средств (капитала), установленному пунктом 2.1.7 Соглашения, на дату предоставления отчета.

К ежеквартальному отчету должны прилагаться также следующие формы отчетности, установленные Указанием Банка России № 2332-У:

а) форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

б) форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

в) форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иным активам (публикуемая форма)»;

г) форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

д) пояснительная информация к отчетности;

е) форма 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»;

При этом формы 0409806, 0409807, 0409808, 0409814 и пояснительная информация к отчетности представляются не позднее дня направления в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У;

3) дополнительные документы и информацию, касающиеся финансового положения Банка, по запросу Агентства в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты получения запроса Банком;

4) первичные документы, подтверждающие сведения, содержащиеся в отчетах, иных документах и информации, представленных Агентству Банком, по запросу Агентства в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты получения запроса Банком;

5) запрашиваемые Агентством в соответствии с пунктом 3.2 Соглашения отчёты, иные документы и информацию или доработанные в соответствии с требованиями, указанными в запросе, отчеты, иные документы и информацию в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты получения запроса Банком.

3.2. В случае непредставления Банком Агентству отчётов, иных документов и информации в соответствии с пунктом 3.1 Соглашения и (или) подготовки Банком отчётов, иных документов и информации, указанных в пункте 3.1 Соглашения, с нарушением условий Соглашения, неполного оформления их Банком, а также выявления в них Агентством ошибок и неточностей Агентство вправе направлять Банку запросы о предоставлении данных отчётов, иных документов и информации и (или) о предоставлении доработанных отчётов, иных документов и информации в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты получения запроса Банком.

3.3. Если иное не предусмотрено Соглашением, Стороны

осуществляют обмен документами и информацией, предусмотренным Соглашением, в электронном виде способом, подтверждающим факт и дату их получения.

Обмен электронными документами между Сторонами регламентируется соглашением об обмене электронными документами между государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и банком – участником системы страхования вкладов, заключенным Сторонами.

3.4. Банк обязан уведомлять Агентство о предоставлении полномочий представителям Банка на подписание и передачу Агентству от имени Банка предусмотренных Соглашением отчётов, иных документов и информации, а также их прекращении в течение 3 (Три) рабочих дней с даты предоставления (прекращения) указанных полномочий.

IV. Ответственность за несоблюдение условий Соглашения

4.1. В случае, если предусмотренное пунктом 2.1.3 Соглашения обязательство по увеличению совокупного объема кредитования и (или) объема приобретенных Банком облигаций не выполнено Банком на дату окончания очередного квартала (на дату прекращения субординированных обязательств Банка до завершения очередного квартала), Агентство вправе потребовать от Банка по итогам этого квартала (неполного квартала при прекращении субординированных обязательств Банка) уплатить штраф в размере до 0,5 (Половина) процента размера (номинальной стоимости) субординированных обязательств Банка.

В случае, если предусмотренное пунктом 2.1.3 Соглашения обязательство не исполнено банками, входящими в Банковскую группу, Агентство вправе потребовать от банков, входящих в Банковскую группу, по итогам очередного квартала (неполного квартала при прекращении субординированных обязательств Банков, входящих в Банковскую группу) уплатить штраф в размере до 0,5 (Половина) процента размера (номинальной

стоимости) совокупного размера субординированных обязательств Банков, входящих в Банковскую группу. Обязательства банков, входящих в состав Банковской группы, по уплате штрафа, предусмотренного настоящим пунктом, являются солидарными.

4.2. В случае нарушения Банком, его учредителями (участниками) хотя бы одного из обязательств, указанных в пунктах 2.1.4-2.1.6 Соглашения, и (или) если Банк в течение срока действия субординированных обязательств Банка⁸ (на первое число первого месяца каждого календарного квартала года) перестает соответствовать хотя бы одному из требований, определенных пунктом 2.1.7 Соглашения, Агентство вправе потребовать от Банка по итогам календарного года, в котором произошло нарушение таких обязательств (требований), уплатить штраф в размере до 2 (Два) процентов размера (номинальной стоимости) субординированных обязательств Банка⁹.

Размер штрафов, подлежащих уплате банками, присоединившимися к Соглашению, в связи с нарушением обязательства, предусмотренного пунктом 2.1.4 Соглашения, и (или) в случае несоответствия банков требованиям, определенным пунктом 2.1.7 Соглашения, исчисляется исходя из размера средств для повышения их капитализации, утвержденного Правительством Российской Федерации.

4.3. Совокупный размер штрафов, подлежащих уплате Банком по итогам календарного года, предусмотренных пунктом 4.1 Соглашения, с учетом штрафов, предусмотренных пунктом 4.2. Соглашения, не может превышать 2 (Два) процентов размера (номинальной стоимости) субординированных обязательств Банка.

⁸ В случае приобретения Агентством привилегированных акций Банка и (или) субординированных обязательств со сроком исполнения не менее 50 лет Агентство вправе потребовать от Банка уплаты штрафа в связи с нарушением в течение срока до погашения всех выпусков переданных Банку ОФЗ-ПК хотя бы одного из обязательств, указанных в пунктах 2.1.4-2.1.6 Соглашения и (или) его несоответствием в течение указанного срока хотя бы одному из требований, определенных пунктом 2.1.7 Соглашения.

⁹ Штрафы для такого Банка, предусмотренные пунктами 4.1-4.3 Соглашения, исчисляются исходя из номинальной стоимости переданных Банку ОФЗ-ПК при заключении договора о приобретении привилегированных акций и (или) субординированных обязательств Банка.

Совокупный размер штрафов, подлежащих уплате в соответствии с настоящим пунктом банком, присоединившимся к Соглашению, по итогам календарного года, не может превышать 2 (Два) процентов размера средств для повышения его капитализации, утвержденного Правительством Российской Федерации.

4.4. Требование Агентства об уплате штрафа направляется в Банк заказным письмом с уведомлением о вручении или передается иным способом, подтверждающим факт и дату получения указанного предложения Банком.

4.5. Уплата штрафа осуществляется Банком по реквизитам, указанным в разделе IX Соглашения, в течение 10 (Десять) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Агентства.

V. Разрешение споров

5.1. Стороны принимают все возможные меры к разрешению споров и разногласий, возникающих в ходе исполнения Соглашения, путем переговоров между Сторонами.

5.2. Все споры и разногласия между Сторонами, которые могут возникнуть в ходе исполнения Соглашения, если они не будут разрешены путем переговоров, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

VI. Срок действия Соглашения

6.1. Соглашение вступает в силу с даты его подписания и действует до даты погашения Банком субординированных обязательств Банка, или прекращения субординированных обязательств Банка по иным основаниям¹⁰.

6.2. Вступление в силу Соглашения в отношении банка, присоединившегося к Соглашению, определяется датой подписания заявления о присоединении к Соглашению. Действие Соглашения в

¹⁰ В случае приобретения Агентством привилегированных акций Банка действие Соглашения прекращается в дату погашения всех выпусков ОФЗ-ПК, переданных Банку.

отношении такого банка прекращается в день погашения всех субординированных обязательств Банков, входящих в Банковскую группу, или прекращения указанных субординированных обязательств Банков по иным основаниям.

VII. Условия конфиденциальности

7.1. Банк соглашается с тем, что Агентство использует полученную от него по Соглашению информацию для подготовки отчетов, направляемых в Минфин России, Минэкономразвития России, Банк России, Счетную палату Российской Федерации и иные государственные органы, участвующие в осуществлении мониторинга размещения Агентством ОФЗ-ПК в субординированные обязательства банков.

7.2. Каждая из Сторон принимает на себя обязательство никакими способами не разглашать (делать доступной любым третьим лицам, за исключением Правительства Российской Федерации, Минфина России, Минэкономразвития России, Банка России, Счетной палаты Российской Федерации, иных государственных органов, участвующих в осуществлении мониторинга размещения Агентством ОФЗ-ПК в субординированные обязательства банков), кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, конфиденциальную информацию, ставшую известной в связи с исполнением Соглашения, а также условия Соглашения.

VIII. Заключительные положения

8.1. Все изменения и дополнения к Соглашению действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон (за исключением дополнений, указанных в абзаце третьем пункта 2.1.5 Соглашения, а также заявлений банков, входящих в Банковскую группу, о присоединении к Соглашению).

8.2. Все изменения и дополнения к Соглашению, а также Приложения к

Соглашению являются его неотъемлемыми частями.

8.3. Стороны обязуются сообщать друг другу об изменении своих адресов и (или) реквизитов, указанных в разделе IX Соглашения, в течение 3 (Три) рабочих дней с даты, по состоянию на которую произошли изменения.

8.4. Соглашение составлено на ___ листах, включая приложения к нему, в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

IX. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

Государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»

Верхний Таганский тупик, 4
Москва, 109240

Должность руководителя

Полное наименование Банка

Адрес:

Должность руководителя

_____/_____
(Ф.И.О.) (личная подпись)

М.П

_____/_____
(Ф.И.О.) (личная подпись)

М.П

Приложение 1
к Типовому соглашению об
осуществлении мониторинга
деятельности банка, в отношении
которого осуществляются меры по
повышению капитализации

Перечень отраслей экономики

1. Сельское хозяйство (включая предоставление услуг в этой отрасли).
2. Обрабатывающие производства, в том числе производство пищевых продуктов.
3. Химическое производство.
4. Машиностроительный комплекс (авиастроение, судостроение, автомобилестроение и иные).
5. Строительство.
6. Транспортный комплекс, в том числе воздушный транспорт (аэропорты, авиаперевозчики, транспортная инфраструктура).
7. Связь.
8. Производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

Государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»

Полное наименование Банка

Должность руководителя

Должность руководителя

_____/_____
(Ф.И.О.) (личная подпись)

_____/_____
(Ф.И.О.) (личная подпись)

М.П

М.П

ФОРМА № 1

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Ежемесячный отчет о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.3 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях

за _____ месяц _____ г.

Номер п/п	Наименование показателя	Задолженность по средствам, размещенным на 1-ое число месяца, следующего за базовым месяцем*, тыс. руб.	Задолженность по средствам, размещенным на 1-ое число месяца, следующего за отчетным месяцем, тыс. руб.	Увеличение объема задолженности по размещенным средствам за период с 1 числа месяца, следующего за базовым месяцем по 1 число месяца, следующего за отчетным месяцем, %	Объем средств, размещенных за отчетный месяц, тыс. руб. (справочно)
1	2	3	4	5	6
1	<i>Предоставленные кредиты – всего, в том числе:</i>				
1.1	Кредиты, выданные физическим лицам – всего, из них:				
1.1.1	Ипотечные (жилищные) кредиты				
1.2	Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
1.2.1	Кредиты субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных** (следующих) отраслях экономики, в том числе:				
1.2.1.1	<i>Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях</i>				
1.2.1.2	<i>Обрабатывающие производства, в том числе</i>				
1.2.1.2.1	<i>Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака</i>				
1.2.1.2.2	<i>Химическое производство</i>				
1.2.1.2.3	<i>Машиностроительный комплекс (Производство машин и оборудования, а также производство транспортных средств и оборудования)</i>				
1.2.1.3	<i>Строительство</i>				
1.2.1.4	<i>Транспорт и связь – всего, из них:</i>				
1.2.1.4.1	<i>Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию</i>				
1.2.1.5	<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>				
1.2.2	Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса** – всего, из них:				
1.2.2.1	<i>Субъекты малого и среднего бизнеса, отнесенные к одной и (или) нескольким из вышеперечисленных отраслей</i>				
1.2.3	Кредиты субъектам Российской Федерации				
2	<i>Размещение в облигации – всего, в том числе:</i>				

2.1	Ипотечные облигации				
2.2	Облигации, эмитированные – всего, в том числе:				
2.2.1	Субъектами, осуществляющими деятельность в приоритетных*** (следующих) отраслях экономики – всего, в том числе:				
2.2.1.1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях				
2.2.1.2	Обрабатывающие производства, в том числе				
2.2.1.2.1	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака				
2.2.1.2.2	Химическое производство				
2.2.1.2.3	Машиностроительный комплекс (Производство машин и оборудования, а также производство транспортных средств и оборудования)				
2.2.1.3	Строительство				
2.2.1.4	Транспорт и связь – всего, из них:				
2.2.1.4.1	Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию				
2.2.1.5	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
2.2.2	Субъектами малого и среднего бизнеса – всего, из них:				
2.2.2.1	Субъекты малого и среднего бизнеса, отнесенные к одной и (или) нескольким из вышеперечисленных отраслей				
2.2.3	Субъектами Российской Федерации				
3	Средства, предоставленные субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных*** отраслях экономики, не учтенные в пп. 1 и 2 по формальным признакам, всего****:				
4	ИТОГО				

* - базовым месяцем считается месяц получения банком ОФЗ-ПК, за первый отчетный месяц принимается месяц, следующий за месяцем получения Банком ОФЗ-ПК

** - для целей заполнения данной Формы понятие «субъект малого и среднего бизнеса» соответствует понятию «субъект малого и среднего предпринимательства», предусмотренному Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и используется в соответствии с указанным законом, а также постановлением Правительства Российской Федерации от 9 февраля 2013 года №101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

*** - под приоритетными отраслями понимается перечень отраслей экономики, содержащийся в Приложении I к Соглашению об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации

**** - при заполнении строки 3 ненулевыми значениями обязательно заполнение дополнительной формы (Форма № 1-д).

Уполномоченный представитель Банка _____

Подпись _____

Главный бухгалтер _____

Подпись _____

Дата _____

Печать _____

Порядок составления ежемесячного отчета о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.3 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях (далее Форма №1)

В целях заполнения данной Формы используются понятия, предусмотренные Порядком составления и представления отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409316 «Сведения о жилищных кредитах» Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1. Форма №1 представляется в Агентство по страхованию вкладов с месячной периодичностью.

2. Данные графы 2 «Наименование показателя» группируются по хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных в Приложении 1 к «Порядку и условиям размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков», с выделением субъектов малого и среднего бизнеса и физических лиц.

3. Данные граф 3, 4 и 6 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

4. В графе 3 приводятся данные о задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, на первое число месяца, следующего за базовым месяцем.

5. В графе 4 приводятся данные о задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, по состоянию на начало месяца, следующего за отчетным.

6. В графе 5 приводится расчетный показатель увеличения объема задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, за период с 1 числа месяца, следующего за базовым месяцем по 1 число месяца, следующего за отчетным месяцем, в процентах.

7. В графе 6 справочно приводится показатель объема средств, размещенных в кредитах в российских рублях и облигациях, номинированных в российских рублях, за отчетный месяц.

8. Строка 1 равна сумме строк 1.1 и 1.2.

9. По строке 1.1 отражаются все кредиты, выданные физическим лицам в российских рублях.

10. По строке 1.1.1 представлены данные об ипотечных кредитах, выданных физическим лицам в российских рублях.

11. Строка 1.2 равна сумме строк 1.2.1, 1.2.2 и 1.2.3. По строке 1.2.1 отражаются данные за исключением кредитов субъектов малого и среднего бизнеса, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики.

12. Строка 1.2.1 равна сумме строк 1.2.1.1, 1.2.1.2, 1.2.1.3, 1.2.1.4 и 1.2.1.5.

13. По строкам 1.2.1.1, 1.2.1.2, 1.2.1.3, 1.2.1.4 и 1.2.1.5 отражаются кредиты в российских рублях, предоставленные субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных в Приложении 1 к «Порядку и условиям размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков».

14. Строка 2 равна сумме строк 2.1 и 2.2.

15. По строке 2.1 отражаются номинированные в российских рублях ипотечные облигации, приобретенные кредитным учреждением.

Понятие «ипотечные облигации» определяется Федеральным законом от 11 ноября 2003 года №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

16. Строка 2.2 равна сумме строк 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3. По строке 2.2.1 отражаются данные за исключением облигаций субъектов малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики.

17. Строка 2.2.1 равна сумме строк с 2.2.1.1, 2.2.1.2, 2.2.1.3, 2.2.1.4 и 2.2.1.5.

18. По строкам 2.2.1.1, 2.2.1.2, 2.2.1.3, 2.2.1.4 и 2.2.1.5 отражается задолженность по приобретенным банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированным субъектами, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных в Приложении 1 к «Порядку и условиям размещения имущественного вклада Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков».

19. По строке 2.2.2 отражается задолженность по приобретенным банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированным субъектами малого и среднего бизнеса.

20. По строке 3 отражаются средства в российских рублях, предоставленные субъектам, относящимся к приоритетным отраслям экономики, но не учтенным в пунктах 1 и 2 по формальным признакам.

21. Строка 4 равна сумме строк:

- 1.1.1 (ипотечные кредиты),
- 1.2.1 (кредиты субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики),
- 1.2.2 (кредиты субъектам малого и среднего бизнеса),
- 1.2.3 (кредиты субъектам Российской Федерации),
- 2.1 (ипотечные облигации),
- 2.2.1 (облигации субъектов, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики),
- 2.2.2 (облигации субъектов малого и среднего бизнеса),
- 2.2.3 (облигации субъектов Российской Федерации),
- 3 (средства, предоставленные субъектам приоритетных отраслей, которые не были включены в пункты 1 и 2)

Контроль проводится по строке 4.

Дополнение к ежеквартальному отчету о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.3 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретению облигаций, номинированных в российских рублях

Субъекты, осуществляющие деятельность в приоритетных отраслях экономики, но не отнесенные к приоритетным отраслям экономики по формальным признакам

34 _____ месяц _____ г.

Номер п/п	Наименование субъекта	ОГРН субъекта	ОКВЭД субъекта	Задолженность по средствам, размещенным на 1-ое число месяца, следующего за базовым месяцем*, тыс. руб.	Задолженность по средствам, размещенным на 1-ое число месяца, следующего за отчетным месяцем, тыс. руб.	Увеличение объема задолженности по средствам за период с 1 числа месяца, следующего за базовым месяцем по 1 число месяца, следующего за отчетным месяцем, %	Объем средств, размещенных за отчетный месяц, тыс. руб. (справочно)	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
N								
		X						
	Итого		X					

* - базовый месяц становится месяц получения банком ОФЗ-ПК, за первый отчетный месяц принимается месяц, следующий за истечением срока действия Банком ОФЗ-ПК

Уполномоченный представитель Банка

Главный бухгалтер

Имя

Подпись

Дата

Прочит

Порядок составления Дополнения к ежеквартальному отчету о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.3 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях (далее Форма №1-з)

1. Форма №1-з предоставляется в Агентство по страхованию вкладов с ежемесячной периодичностью при условии ненулевых значений в строке 3-Формы 1.
2. Данные графы 2 «Наименование показателя» группируются по хозяйствующим субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики, определенных в Приложении 1 к «Порядку и условиям размещения имущества» вносимого Банком Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков, но не отнесенных к приоритетным отраслям экономики по формальным признакам
3. Данные графы 5, 6 и 8 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.
4. В графе 5 приводятся данные о задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, на первое число месяца, следующего за базовым месяцем.
5. В графе 6 приводятся данные о задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, по состоянию на начало месяца, следующего за отчетным.
6. В графе 7 приводится расчетный показатель увеличения объема задолженности по кредитам выданным в российских рублях и задолженности по облигациям, номинированным в российских рублях, за период с 1 числа месяца, следующего за базовым месяцем по 1 число месяца, следующего за отчетным месяцем, в процентах.
7. В графе 8 приводится показатель объема средств, размещенных в кредитах в российских рублях и облигациях, номинированных в российских рублях, за отчетный месяц.

Наименование кредитной организации _____

Почтовый адрес _____

Квартальный отчет о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.4 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» об уровне вознаграждения (оплаты труда) ключевого персонала и размера фонда оплаты труда иных работников

за ____ год, за I квартал (6 месяцев, 9 месяцев, год)

Раздел А. Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации.

Номер п/п	Наименование показателя	2014 год		Отчетный период ____ года, нарастающим итогом с начала года	
		Сумма, тыс.руб.	Количество человек на 01.01.2015	Сумма, тыс.руб.	Количество человек на конец отчетного квартала
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации - всего, в том числе:		X		X
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации ключевого персонала* – всего, в том числе:				
1.1.1	Члены совета директоров (наблюдательного совета)**				
1.1.2	Члены коллегиального исполнительного органа **				
1.1.3	Единоличный исполнительный орган и его заместители				
1.1.4	Главный бухгалтер и его заместители				
1.2	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации работников банка (за исключением ключевого персонала)		X		X

Раздел Б. Информация о фонде оплаты труда

Номер п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2015		По состоянию на 1-е число года	
		Сумма, тыс.руб.	Количество штатных единиц, включая	Сумма, тыс.руб.	Количество штатных единиц, включая
1	2	3	4	5	6
1	Месячный фонд оплаты труда согласно штатному расписанию - всего, в том числе:				
1.1	- работников банка (за исключением ключевого персонала)				
1.2	- ключевого персонала, указанного в п. 1.1 таблицы раздела А				

* данные предоставляются за календарный год в составе отчета за 4-ый квартал

** указываются данные за исключением данных в отношении лиц, являющихся единоличным исполнительным органом и его заместителями, главным бухгалтером и его заместителями

Уполномоченный представитель Банка _____

Подпись _____

Главный бухгалтер _____

Подпись _____

Дата _____

Печать _____

Порядок составления Квартального отчета о выполнении обязательств, указанных в п. 2.1.4 Соглашения с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» об уровне вознаграждения (оплаты труда) ключевого персонала и размера фонда оплаты труда иных работников (далее Форма №2)

1. Форма №2 представляется в Агентство по страхованию вкладов с ежеквартальной периодичностью.

Раздел А заполняется следующим образом.

2. Данные графы 2 «Наименование показателя» формируются в разрезе ключевого персонала кредитной организации, а также с представлением совокупного объема Фонда оплаты труда работников банка за исключением ключевого персонала.

3. Данные графы 3 и 5 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков

4. Данные графы 3 приводятся по состоянию на конец 2014 года.

5. Данные графы 5 приводятся нарастающим итогом с начала отчетного года.

6. Данные графы 4 и 6 приводятся в числовом выражении, при этом строки 1 и 1.2 данных граф не заполняются.

7. По строке 1 отражается сумма расходов на оплату труда сотрудникам кредитной организации согласно строке 26101 «Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации» отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», подготавливаемой в соответствии с приложением 4 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

8. Строка 1.1 равна сумме строк с 1.1.1 по 1.1.4 включительно.

9. По строкам с 1.1.1 по 1.1.4 включительно отражаются расходы на оплату труда и вознаграждение ключевого персонала – по состоянию на конец 2014 года (графа 3) и нарастающим итогом с начала отчетного года (графа 5).

10. По строке 1.2 отражаются расходы на оплату труда и вознаграждение сотрудников кредитной организации (за исключением ключевого персонала) – по состоянию на конец 2014 года (графа 3) и нарастающим итогом с начала отчетного года (графа 5).

11. Контроль проводится по строкам 1.1.1 – 1.1.4 и 1.2 Раздела А. Данные Раздела Б приводятся справочно.

Раздел Б заполняется следующим образом.

12. Данные графы 2 «Наименование показателя» формируются в разрезе фонда оплаты труда согласно штатному расписанию с выделением ключевого персонала и прочих сотрудников банка (за исключением ключевого персонала).

13. Данные графы 3 и 5 приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков

14. Данные графы 4 и 6 приводятся в числовом выражении с учетом существующих вакансий.

Приложение 4
к Типовому соглашению об
осуществлении мониторинга
деятельности банка, в отношении
которого осуществляются меры по
повышению капитализации

в Государственную корпорацию
«Агентство по страхованию
вкладов»

**Согласие (обязательство) учредителя (участника) Банка на увеличение
собственных средств (капитала) Банка за счет средств учредителя
(участника) Банка**

Настоящим _____ г.

_____ ,
(наименование юридического лица/Ф.И.О., пасп. данные физического лица – учредителя (участника) Банка)

_____ ,
(должность, Ф.И.О. представителя учредителя (участника) Банка)

действующ _____ на основании _____ ,

владеющ _____ акций (долей) _____
(наименование Банка)

_____ (далее - Банк),

соглашается с условиями пункта 2.1.5 соглашения об осуществлении мониторинга деятельности Банка (далее – Соглашение) и принимает на себя обязательство осуществить в течение срока действия субординированных обязательств Банка увеличение собственных средств (капитала) Банка в размере не менее 50 (Пятьдесят) процентов таких субординированных обязательств за счет предоставленных настоящим учредителем (участником) Банка средств до достижения увеличения основного капитала Банка (в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) размера, составляющего не менее 50 (Пятьдесят) процентов субординированных обязательств Банка.

Настоящее обязательство является солидарным по отношению к обязательствам иных учредителей (участников) Банка и (или) обязательству Банка, принятыми в соответствии с пунктом 2.1.5 Соглашения.

Приложение:

1. Выписка из единого государственного реестра юридических лиц (для учредителя (участника) – юридического лица).
2. Документы, подтверждающие полномочия представителя учредителя (участника) Банка.

Ф.И.О./наименование учредителя (участника),
должность, Ф.И.О. его представителя)

(подпись)
М.П.