

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
от 31 декабря 2010 г. N 1225

**О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ
И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ**

В соответствии со статьей 29 Федерального закона "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования и территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

2. Федеральному фонду обязательного медицинского страхования в 2-месячный срок утвердить форму заявки кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита и разместить ее на своем сайте в сети Интернет.

3. Настоящее Постановление вступает в силу с 1 января 2011 г.

Председатель Правительства
Российской Федерации
В.ПУТИН

Утверждены
Постановлением Правительства
Российской Федерации
от 31 декабря 2010 г. N 1225

ПРАВИЛА
РАЗМЕЩЕНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ
И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ

1. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования (далее - Федеральный фонд) и территориальных фондов обязательного медицинского страхования (далее - территориальный фонд).

2. Размер временно свободных средств Федерального фонда определяется на основании данных кассового планирования исполнения бюджета Федерального фонда, данных о состоянии счета по учету средств Федерального фонда, открытого территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации.

Размер временно свободных средств территориального фонда определяется на основании данных кассового планирования исполнения бюджета территориального фонда, данных о состоянии счета по учету средств территориального фонда, открытого территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации.

(п. 2 в ред. Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 490)

3. Федеральный фонд (территориальный фонд) обязан досрочно изъять размещенные временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда) при возникновении временного кассового разрыва в объеме, который обеспечит покрытие временного кассового разрыва, в сроки, необходимые для зачисления сумм размещенных средств на единый счет бюджета Федерального фонда (территориального фонда), открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации.
(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

4. Временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда) могут размещаться на банковские депозиты на следующих условиях:

а) валютой депозита является валюта Российской Федерации;

б) срок депозита составляет до 6 месяцев;

в) процентная ставка по депозиту фиксируется на весь срок депозита;

г) выплата процентного дохода осуществляется ежемесячно, а для депозитов на срок до 1 месяца - в конце срока депозита;

д) обеспечивается возможность досрочного возврата суммы (части суммы) депозита по требованию Федерального фонда (территориального фонда) в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил;

е) кредитные организации, в которых средства размещаются на банковские депозиты, должны удовлетворять требованиям, указанным в пункте 5 настоящих Правил;

ж) сумма временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда), размещаемых в одной кредитной организации, не может превышать 25 процентов совокупного объема размещенных временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда).

5. Временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда) могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях, удовлетворяющих следующим требованиям:

а) наличие у кредитной организации генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 250 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату;

(пп. "б" в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

в) утратил силу. - Постановление Правительства РФ от 30.07.2014 N 727;

г) отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда);

д) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

(пп. "д" введен Постановлением Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

е) соответствие одному из следующих требований:

нахождение под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных

организаций, размещаемый Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в сети Интернет в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона "Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации");

заключение государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" с кредитной организацией договора субординированного займа и предоставление облигаций федерального займа либо заключение договора о приобретении привилегированных акций кредитной организации и оплата таких акций облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации, предусмотренных статьями 3 и 3.2 Федерального закона "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и статью 46 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (указанная информация размещается государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" на своем официальном сайте в сети Интернет); (пп. "е" введен Постановлением Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

ж) раскрытие кредитной организацией, а также всеми кредитными организациями, входящими в одну с ней банковскую группу, информации о своей деятельности в соответствии со статьей 8 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также представление кредитной организацией в Центральный банк Российской Федерации отчетности и информации в соответствии со статьей 43 указанного Федерального закона для последующего раскрытия Центральным банком Российской Федерации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации, содержащейся в отчетности кредитных организаций, в соответствии со статьей 57 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (пп. "ж" введен Постановлением Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683)

5(1). Временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда) могут размещаться на банковских депозитах в кредитных организациях, соответствующих требованиям, установленным подпунктами "а", "г" и "д" пункта 5 настоящих Правил, а также имеющих собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. рублей, рассчитываемом по методике Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на последнюю отчетную дату, если в отношении кредитных организаций или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 1 января 2015 г. действуют международные санкции. (п. 5(1) введен Постановлением Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

5(2). В течение срока реализации плана участия Центрального банка Российской Федерации в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, утвержденного в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" Советом директоров Центрального банка Российской Федерации, временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда), размещенные на банковских депозитах по состоянию на дату принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности указанной кредитной организации, могут находиться в такой кредитной организации без учета требований, предусмотренных пунктом 5 настоящих Правил, а также временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда) могут размещаться на банковских депозитах в данной кредитной организации без учета указанных требований при соблюдении следующих условий:

совокупный объем средств, находящихся на банковских депозитах и размещаемых в течение указанного срока на банковских депозитах, не превышает объем временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда), размещенных на банковских депозитах по состоянию на дату принятия Советом директоров Центрального банка Российской Федерации решения о гарантировании непрерывности деятельности указанной кредитной организации;

на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-

телекоммуникационной сети "Интернет" размещена информация о гарантировании Центральным банком Российской Федерации непрерывности деятельности такой кредитной организации. (п. 5(2) введен Постановлением Правительства РФ от 28.12.2017 N 1683)

6. Размещение временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда) на банковские депозиты в кредитных организациях осуществляется Федеральным фондом (территориальным фондом) путем отбора заявок кредитных организаций на заключение договоров банковского депозита (далее - заявки) и заключения с кредитными организациями, соответствующими требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, договоров банковского депозита. Решение о размещении временно свободных средств Федерального фонда и территориальных фондов принимают соответственно председатель Федерального фонда и директора территориальных фондов.

7. С целью проведения отбора заявок Федеральный фонд (территориальный фонд) определяет дату проведения отбора заявок, максимальный размер средств, размещаемый на банковские депозиты в кредитных организациях, срок размещения и минимальную процентную ставку размещения этих средств.

8. Федеральный фонд (территориальный фонд) размещает на своем сайте в сети Интернет информацию:

а) о дате проведения отбора заявок за 3 рабочих дня, предшествующих дню проведения отбора заявок;

б) о параметрах, указанных в пункте 7 настоящих Правил, не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок.

9. Федеральный фонд (территориальный фонд) в срок, не превышающий одного рабочего дня, предшествующего дню проведения отбора заявок, рассчитывает для каждой кредитной организации, в которой предполагается размещение временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда) на банковские депозиты, в зависимости от размера собственных средств (капитала) кредитной организации лимит размещения средств для кредитной организации (Lim_{Ai}) по формуле:

$$Lim_{Ai} = r_i \times K_i,$$

где:

r_i - коэффициент для i -й кредитной организации, равный:

в случае если i -я кредитная организация имеет размер собственных средств от 25000 млн. до 250000 млн. рублей, - 0,2;

в случае если i -я кредитная организация имеет размер собственных средств более 250000 млн. рублей, - 0,5;

K_i - размер собственных средств (капитала) i -й кредитной организации (млн. рублей) согласно имеющейся в Центральном банке Российской Федерации отчетности на день расчета.

Показатели Lim_{Ai} и K_i округляются (по правилам математического округления) с точностью до целого числа.

Если рассчитанный лимит размещения средств для кредитной организации превышает определенную в соответствии с подпунктом "ж" пункта 4 настоящих Правил максимально допустимую совокупную сумму, в пределах которой средства могут размещаться на банковские депозиты в кредитной организации, то размер лимита размещения средств для кредитной организации устанавливается равным такой максимально допустимой совокупной сумме. (п. 9 в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

10. Кредитные организации направляют Федеральному фонду (территориальному фонду) заявки по форме, утверждаемой Федеральным фондом, в день проведения отбора заявок до 17 часов по местному времени в письменной форме в запечатанном конверте или в форме электронного документа.

При получении заявки Федеральный фонд (территориальный фонд) подтверждает в письменной форме или в форме электронного документа ее получение в течение дня проведения отбора заявок.

11. Федеральный фонд (территориальный фонд) принимает заявки от кредитных организаций и ведет их учет в журнале регистрации заявок с присвоением номера, указанием даты и времени их приема. В случае отзыва заявки в журнале регистрации заявок указывается время ее отзыва.

12. К участию в отборе заявок Федеральным фондом (территориальным фондом) принимается только одна поданная кредитной организацией заявка. Кредитная организация вправе отозвать заявку до 17 часов по местному времени дня проведения отбора заявок.

13. Федеральный фонд (территориальный фонд) проверяет в день проведения отбора заявок соответствие кредитных организаций, направивших заявки, требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, исходя из официальных данных Центрального банка Российской Федерации на дату проведения отбора заявок.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 30.07.2014 N 727)

14. Обязательными реквизитами заявки являются размер размещаемых денежных средств и процентная ставка, которые кредитная организация предлагает в качестве существенных условий договора банковского депозита. Размер денежных средств, указанных в заявке кредитной организации, не должен превышать значение лимита размещения средств.

15. Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки, установленной Федеральным фондом (территориальным фондом) для проводимого отбора заявок.

16. Заявки, поданные кредитными организациями, не соответствующими на день проведения отбора заявок требованиям, предусмотренным настоящими Правилами, а также заявки, поданные с нарушением положений пунктов 10, 12, 14, 15 настоящих Правил, не допускаются Федеральным фондом (территориальным фондом) к участию в отборе заявок.

17. Федеральный фонд (территориальный фонд) до 18 часов по местному времени дня проведения отбора заявок устанавливает значение процентной ставки отсечения (далее - ставка отсечения). Заявки, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, не удовлетворяются. В случае отсутствия заявок либо в случае, если процентные ставки, указанные во всех принятых заявках, ниже ставки отсечения, Федеральный фонд (территориальный фонд) признает отбор заявок несостоявшимся.

18. Федеральный фонд (территориальный фонд) по итогам проведения отбора заявок размещает на своем сайте в сети Интернет информацию о ставке отсечения на проведенном отборе заявок или сообщает о факте признания проведения отбора заявок несостоявшимся в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения отбора заявок.

19. Федеральный фонд (территориальный фонд) в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем проведения отбора заявок, заключает с кредитной организацией договор банковского депозита.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 29.05.2014 N 490)

20. Договоры банковского депозита заключаются по указанным в заявках процентным ставкам не ниже ставки отсечения на суммы денежных средств, указанные в заявках.

В случае если совокупный размер средств в заявках, содержащих процентные ставки не

ниже ставки отсечения, превышает максимальный размер временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда), размещаемых на банковские депозиты, договоры банковского депозита на основе заявок, содержащих процентные ставки, равные ставке отсечения, заключаются на суммы денежных средств (C_{2i}), рассчитываемые по формуле:

$$C_{2i} = (C_0 - C_1) \times \frac{S_{2i}}{\sum S_{2i}},$$

где:

C_0 - максимальный размер временно свободных средств Федерального фонда (территориального фонда), размещаемых на банковские депозиты;

C_1 - совокупный размер средств, размещаемых на банковские депозиты, на основе заявок, содержащих процентные ставки выше ставки отсечения;

S_{2i} - размер средств, указанный в заявке i -й кредитной организации, содержащей процентную ставку, равную ставке отсечения.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

21. Федеральный фонд (территориальный фонд) в срок не позднее 2-го рабочего дня, следующего за днем заключения договора банковского депозита, перечисляет на корреспондентский счет кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации сумму депозита.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

21(1). Кредитная организация на основании договора банковского депозита для учета перечисленной суммы депозита открывает Федеральному фонду (территориальному фонду) депозитный счет и представляет Федеральному фонду (территориальному фонду) выписку из указанного счета. Депозитный счет открывается отдельно по каждому договору банковского депозита.

Кредитная организация также представляет Федеральному фонду (территориальному фонду) выписку из счета в случае закрытия депозитного счета.

(п. 21(1) введен Постановлением Правительства РФ от 29.05.2014 N 490)

22. Возврат суммы депозита производится кредитной организацией в день возврата средств, определенный условиями договора банковского депозита, на единый счет бюджета Федерального фонда (территориального фонда), открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с реквизитами, указанными в договоре банковского депозита.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

23. Уплата процентов на сумму депозита в порядке, определяемом условиями договора банковского депозита, производится кредитной организацией на единый счет бюджета Федерального фонда (территориального фонда), открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с реквизитами, указанными в договоре банковского депозита.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

24. Федеральный фонд (территориальный фонд) ежедневно в течение срока действия договора банковского депозита проверяет соответствие кредитных организаций, на депозиты в которых размещены временно свободные средства Федерального фонда (территориального фонда), требованиям настоящих Правил на основе указанных в пункте 13 настоящих Правил официальных данных, размещенных в сети Интернет.

(в ред. Постановления Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)

В случае если кредитная организация перестала соответствовать положениям, предусмотренным пунктом 5(1) настоящих Правил, а также в случае выявления несоответствия кредитной организации требованиям, установленным пунктами 5 и 5(2) настоящих Правил, Федеральный фонд (территориальный фонд) вправе направить требование о немедленном возврате суммы вклада (депозита), размещенного в этой кредитной организации.
(в ред. Постановлений Правительства РФ от 05.05.2016 N 389, от 28.12.2017 N 1683)

Обязательными требованиями к договору банковского вклада (депозита) с кредитной организацией, на основании которого временно свободные средства размещаются на депозиты, является наличие условия, в соответствии с которым в случае, указанном в абзаце втором настоящего пункта, кредитная организация по требованию Федерального фонда (территориального фонда) возвращает ему сумму депозита и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной указанным договором.
(абзац введен Постановлением Правительства РФ от 05.05.2016 N 389)