

Условия проведения операций по предоставлению и погашению
кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами
требования по кредитным договорам

Глава 1. Основные положения

1.1. Операции по предоставлению Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, проводятся Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение», настоящими Условиями и договорами об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – договор об участии), заключенными между Банком России и кредитными организациями.

1.2. Банк России в соответствии с настоящими Условиями предоставляет кредиты в рублях российским кредитным организациям.

Глава 2. Документооборот между Банком России и кредитной
организацией при проведении операций по предоставлению и погашению
кредитов

2.1. При проведении операций по предоставлению и погашению кредитов Банк России и кредитная организация направляют друг другу:

2.1.1. Документы на бумажном носителе, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.2 настоящих Условий.

2.1.2. Документы в электронном виде в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета (далее – с использованием личного кабинета).

2.2. Банк России вправе направить в кредитные организации письма, согласно которым с даты, указанной в данных письмах, кредитные организации могут направлять в Банк России определенный документ, определенные документы или все документы, предусмотренные настоящими Условиями, только с использованием личного кабинета.

С даты, указанной в данных письмах, кредитная организация может направлять документы в Банк России на бумажном носителе только в случае технической невозможности направления данного документа с использованием личного кабинета.

Банк России и кредитная организация уведомляют друг друга о технической невозможности (прекращении технической невозможности) направления документов с использованием личного кабинета путем направления писем или электронных документов. Информация об указанной технической невозможности (прекращении технической невозможности) на стороне Банка России также может размещаться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) без дополнительного уведомления кредитной организации.

В уведомлении о технической невозможности направления документов с использованием личного кабинета, направляемом кредитной организацией, должна быть указана причина, повлекшая данную техническую невозможность. Банк России вправе признать, что причина, указанная кредитной организацией, не препятствует направлению кредитной организацией документов с использованием личного кабинета, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию письмом или электронным

документом. В случае направления указанного письма или электронного документа кредитная организация признается имеющей техническую возможность направления в Банк России документов с использованием личного кабинета.

Документ, направленный кредитной организацией в Банк России способом, не указанным в письмах, указанных в абзаце первом настоящего пункта, с даты, указанной в данных письмах, помимо случая технической невозможности направления данного документа способом, указанным в данных письмах, не принимается к исполнению Банком России.

2.3. Информация о составе реквизитов, которые должны содержать документы в электронном виде, направляемые кредитными организациями в Банк России, форматах указанных документов и иная информация, необходимая для направления кредитными организациями в Банк России документов в электронном виде, публикуется на официальном сайте Банка России или направляется Банком России в кредитные организации письмами.

Документы, поступившие от кредитных организаций в электронном виде, не содержащие реквизиты, установленные Банком России, или направленные в форматах, отличных от форматов, установленных Банком России, не принимаются к исполнению Банком России.

2.4. Документы в электронном виде, которыми обмениваются Банк России и кредитные организации с использованием личного кабинета при совершении операций в соответствии с настоящими Условиями, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью.

Документы, поступившие от кредитной организации в электронном виде, которые в соответствии с абзацем первым настоящего пункта должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью, но не подписанные указанной подписью, не принимаются к исполнению Банком России.

2.5. Документы на бумажном носителе, которыми обмениваются Банк России и кредитные организации при совершении операций в соответствии с настоящими Условиями, подписываются собственноручной подписью

уполномоченных лиц Банка России или кредитной организации. Документы на бумажном носителе, направляемые кредитными организациями в Банк России в соответствии с настоящими Условиями, скрепляются оттиском печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати).

Кредитная организация представляет в подразделения Банка России, уполномоченные принимать от кредитных организаций документы на бумажном носителе, образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать указанные документы, и оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), если указанные образцы отсутствуют в данных подразделениях.

Кредитная организация представляет в подразделение Банка России, в которое направляется документ на бумажном носителе, документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего направляемый документ (за исключением случая, когда указанное лицо действует на основании учредительного документа кредитной организации), в том числе содержащие образец подписи указанного лица.

Указанные документы могут не представляться, если они уже имеются в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ, или не содержать образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи имеется в указанном подразделении Банка России.

Подпись уполномоченного лица кредитной организации, подписавшего документы на бумажном носителе, должна соответствовать образцу подписи указанного лица, а оттиск печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати) – образцу оттиска печати, имеющемуся в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ.

Документы, поступившие от кредитной организации на бумажном носителе, не подписанные надлежащим образом и не скрепленные печатью кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), не принимаются к исполнению Банком России.

2.6. Кредитная организация направляет в подразделения Банка России, уполномоченные принимать от кредитных организаций документы на бумажном носителе, сведения о лицах, которые могут представлять в Банк России указанные документы, а также документы, подтверждающие полномочия указанных лиц. В случае представления документа лицом, сведения о котором отсутствуют в соответствующем подразделении Банка России, данный документ не принимается Банком России к исполнению.

Требования абзаца первого настоящего пункта не распространяются на документы на бумажном носителе, поступающие в Банк России посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России.

Направление заявлений на получение кредита Банка России (далее – Заявления), заявок на участие в кредитном аукционе (далее – Заявки), уведомлений о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, обращений об отзыве указанных документов, а также обращений об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту и писем об отзыве указанных обращений посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России не допускается. Указанные документы, поступившие в Банк России посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России, не принимаются к исполнению Банком России.

2.7. Банк России определяет:

подразделения Банка России, в которые кредитные организации направляют документы на бумажном носителе, и время принятия данными подразделениями указанных документов;

подразделения Банка России, в которые кредитные организации направляют документы с использованием личного кабинета, и время принятия данными подразделениями указанных документов.

Информация об указанных подразделениях Банка России и времени принятия данными подразделениями указанных документов публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами.

Документы, направленные в подразделения Банка России, не уполномоченные принимать данные документы, не принимаются Банком России.

Глава 3. Банковские счета, на которые предоставляются кредиты

3.1. Банковские счета, на которые предоставляются кредиты, для целей настоящих Условий именуются основными счетами.

3.2. Основными счетами могут быть только банковские счета, открытые в Банке России. При этом не должны нарушаться положения пункта 8.3 настоящих Условий.

3.3. Перечень основных счетов определяется договором об участии.

Глава 4. Виды кредитов, предоставляемых Банком России

4.1. Банк России предоставляет кредитным организациям следующие виды кредитов:

внутридневные кредиты – кредиты, предоставляемые при кредитовании основного счета кредитной организации, то есть при осуществлении Банком России платежей с указанного счета несмотря на отсутствие денежных средств;

кредиты овернайт – кредиты, предоставляемые путем зачисления на основной счет денежных средств в сумме задолженности по внутридневному кредиту, сложившейся по результатам исполнения всех распоряжений (кроме распоряжений о предоставлении кредитов овернайт) по основному счету кредитной организации в завершающем сеансе платежной системы Банка России;

кредиты, предоставляемые на основании Заявлений или на основании Заявок.

Кредиты, кроме кредитов овернайт, предоставляемые под залог ценных бумаг, именуются ломбардными кредитами.

4.2. Виды кредитов, которые кредитная организация может получать на каждый основной счет, определяются договором об участии.

Глава 5. Параметры предоставления кредитов

5.1. Банк России устанавливает следующие параметры предоставления кредитов:

процентные ставки по кредитам овернайт;

процентные ставки по кредитам, предоставляемым на основании Заявлений;

минимальные размеры процентных ставок, которые могут быть указаны в Заявках;

размер платы за право пользования внутридневными кредитами;

сроки, на которые предоставляются кредиты, помимо внутридневных кредитов и кредитов овернайт;

поправочные коэффициенты, на которые корректируется стоимость ценных бумаг или прав требования по кредитным договорам (далее – нерыночные активы), принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

Информация о параметрах предоставления кредитов публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами.

Информация об изменении процентных ставок по кредитам также публикуется в «Вестнике Банка России».

5.2. Кредиты овернайт предоставляются на срок один календарный день.

Глава 6. Внесение изменений в договор об участии

6.1. В соответствии с настоящей главой в договор об участии вносятся изменения, предусматривающие:

включение нового банковского счета в перечень основных счетов;

исключение основного счета из перечня основных счетов;

изменение видов кредитов, которые предоставляются на основной счет;

изменение видов имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет;

изменение следующих реквизитов, указанных в договоре об участии: полное фирменное наименование кредитной организации, адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, почтовый адрес кредитной организации или Банка России, адрес электронной почты кредитной организации или Банка России, телефон кредитной организации или Банка России, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) кредитной организации, реквизиты основного счета (основных счетов), если данное изменение не является включением основного счета в договор об участии, номер счета депо владельца кредитной организации, номера разделов «Блокировано Банком России», код депонента, наименование депозитария.

6.2. По инициативе кредитной организации в договор об участии вносятся изменения, предусмотренные пунктом 6.1 настоящих Условий, за исключением изменения реквизитов Банка России, указанных в абзаце шестом пункта 6.1 настоящих Условий.

По инициативе Банка России в договор об участии могут вноситься:

а) изменения, предусмотренные абзацем третьим пункта 6.1 настоящих Условий:

если соответствующий основной счет закрыт или режим его функционирования не позволяет Банку России предъявлять к нему инкассовые поручения;

если основной счет стал банковским счетом подчиненного участника пула ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями) и кредитная организация согласно договору об участии вправе получать на данный счет только внутридневные кредиты и кредиты овернайт;

если основной счет стал сохраненным корреспондентским субсчетом после передачи реквизитов филиала кредитной организации, переведенного в статус внутреннего структурного подразделения, кредитной организации или другому филиалу кредитной организации (далее – счет ВСП);

б) изменения, предусматривающие исключение из перечня видов кредитов, которые предоставляются на основной счет, внутридневных кредитов и кредитов овернайт, если основной счет стал банковским счетом подчиненного участника пула ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями) и кредитная организация вправе получать на указанный основной счет все виды кредитов;

в) изменения, касающиеся реквизитов Банка России, указанных в абзаце шестом пункта 6.1 настоящих Условий.

6.3. Внесение изменений в договор об участии по инициативе кредитной организации осуществляется:

при внесении в договор об участии изменений, касающихся таких реквизитов кредитной организации, как полное фирменное наименование, адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, почтовый адрес, адрес электронной почты, телефон, ИНН, - путем направления уведомления о внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – уведомление о внесении изменений в договор об участии) кредитной организацией в Банк России;

при внесении в договор об участии изменений, указанных в пункте 6.1 настоящих Условий, помимо изменений, указанных в абзаце втором настоящего пункта, - путем направления кредитной организацией в Банк России ходатайства о внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – ходатайство о внесении изменений в договор об участии), и направления Банком России в кредитную организацию в ответ на указанное ходатайство уведомления о внесении изменений в договор об участии.

6.4. Внесение изменений в договор об участии по инициативе Банка России осуществляется путем направления Банком России кредитной организации уведомления о внесении изменений в договор об участии.

6.5. Ходатайство о внесении изменений в договор об участии и уведомление о внесении изменений в договор об участии могут предусматривать внесение в договор об участии как одного, так и нескольких изменений, предусмотренных пунктом 6.1 настоящих Условий.

6.6. Если ходатайство о внесении изменений в договор об участии направляется кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Условиям.

Если уведомление о внесении изменений в договор об участии направляется кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, оно составляется в произвольной форме. Данное уведомление должно содержать ссылку на номер и дату соответствующего договора об участии, а также может содержать указание на дату, с которой изменяются данные реквизиты кредитной организации.

6.7. Банковские счета, которые кредитная организация предлагает включить в перечень основных счетов, указанные в ходатайстве о внесении изменений в договор об участии, должны быть открыты в Банке России.

Банковские счета, которые кредитная организация предлагает включить в перечень основных счетов, указанные в ходатайстве о внесении изменений в договор об участии, не должны являться счетами ВСП.

Включение банковского счета в перечень основных счетов не должно приводить к нарушению положений пункта 8.3 настоящих Условий.

6.8. Виды кредитов, которые предоставляются на основной счет, в ходатайстве о внесении изменений в договор об участии могут быть указаны только одним из следующих способов:

все виды кредитов;

внутридневные кредиты и кредиты овернайт;

кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

6.9. Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет, в ходатайстве о внесении изменений в договор об участии могут быть указаны только одним из следующих способов:

ценные бумаги;

нерыночные активы;

ценные бумаги или нерыночные активы;

ценные бумаги для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов;

нерыночные активы для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

6.10. Ходатайство о внесении изменений в договор об участии должно содержать:

виды кредитов и имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на банковский счет, который кредитная организация предлагает включить в перечень основных счетов;

предложение кредитной организации о сумме максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, устанавливаемого по основному счету, если данное ходатайство

предусматривает предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт на основной счет, на который данные виды кредитов в соответствии с договором об участии на день направления данного ходатайства не предоставляются, за исключением случая, когда максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт не устанавливаются по основным счетам кредитной организации;

номер раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в депозитарии, уполномоченном Банком России осуществлять регистрацию обременения ценных бумаг, являющихся обеспечением кредитов, предоставленных Банком России (далее – Депозитарий), а также номер указанного счета депо владельца и полное фирменное наименование Депозитария, если данное ходатайство предусматривает предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, на основной счет, на который в соответствии с договором об участии не предоставляются кредиты, обеспеченные ценными бумагами.

Указанные в ходатайстве о внесении изменений в договор об участии номера разделов «Блокировано Банком России» не должны совпадать между собой и не должны совпадать с номерами разделов «Блокировано Банком России», указанными в договоре об участии.

Информация о Депозитариях публикуется на официальном сайте Банка России. Информация о случаях, когда максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт не устанавливаются по основным счетам кредитной организации, публикуется на официальном сайте Банка России и (или) доводится Банком России до сведения кредитной организации письмом.

6.11. Ходатайство о внесении изменений в договор об участии не должно предусматривать:

указание видов имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет, способом, указанным в абзаце

пятом или шестом пункта 6.9 настоящих Условий, если договор об участии, заключенный с кредитной организацией, не предусматривает предоставление на данный основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт и при этом данное ходатайство не содержит предложение о включении внутридневных кредитов и кредитов овернайт в список видов кредитов, которые кредитная организация получает на данный основной счет;

указание видов имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет, способом, указанным в абзаце четвертом пункта 6.9 настоящих Условий, если договор об участии, заключенный с кредитной организацией, предусматривает предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт на данный основной счет или если данное ходатайство предусматривает включение в перечень видов кредитов, которые кредитная организация получает на указанный основной счет, внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

6.12. Одновременно с ходатайством о внесении изменений в договор об участии кредитная организация представляет в Банк России копию доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Условий, с отметкой Депозитария о ее принятии, а также заверенную кредитной организацией копию договора, заключенного между кредитной организацией и Депозитарием, содержащего условия, указанные в подпункте 9.1.5 пункта 9.1 настоящих Условий, если ходатайство предусматривает предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, в то время как договор об участии не предусматривает предоставление на какой-либо основной счет кредитов, обеспеченных ценными бумагами.

Указанные копии могут не представляться, если они уже имеются в подразделении Банка России, в которое направлено ходатайство о внесении изменений в договор об участии.

6.13. Банк России рассматривает ходатайство о внесении изменений в договор об участии и не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет в кредитную организацию уведомление о

внесении изменений в договор об участии или уведомление об отказе во внесении изменений в договор об участии.

Банк России не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем получения от кредитной организации уведомления о внесении изменений в договор об участии, уведомляет кредитную организацию о том, что указанное уведомление не влечет внесения изменений в договор об участии, если в данном уведомлении содержится информация, не соответствующая действительности, или предусмотрено внесение изменений, отличных от указанных в абзаце втором пункта 6.3 настоящих Условий.

В целях настоящих Условий под рабочим днем понимается день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом рабочими днями не признаются дни, установленные нерабочими на основании указов Президента Российской Федерации, в которые согласно принятому Банком России решению не проводятся операции по предоставлению и погашению кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями.

6.14. Если уведомление о внесении изменений в договор об участии направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 2 к настоящим Условиям.

Уведомление об отказе во внесении изменений в договор об участии на бумажном носителе направляется в произвольной форме с указанием номера и даты ходатайства о внесении изменений в договор об участии и причины отказа во внесении изменений в договор об участии.

6.15. Уведомление об отказе во внесении изменений в договор об участии направляется в следующих случаях:

ходатайство о внесении изменений в договор об участии, направленное на бумажном носителе, не соответствует приложению 1 к настоящим Условиям;

ходатайство о внесении изменений в договор об участии содержит информацию, не соответствующую действительности, в том числе о реквизитах указанных в нем банковских счетов;

содержание ходатайства о внесении изменений в договор об участии не соответствует пунктам 6.7–6.11 настоящих Условий;

одновременно с ходатайством о внесении изменений в договор об участии в Банк России не представлены документы, которые должны быть представлены в соответствии с пунктом 6.12 настоящих Условий;

договор банковского счета, на основании которого открыт банковский счет, на который кредитная организация в соответствии с ходатайством о внесении изменений в договор об участии просит предоставить возможность получать внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, не предусматривает условия о возможности осуществления Банком России платежей с указанного счета несмотря на отсутствие денежных средств;

режим функционирования банковского счета, который кредитная организация в соответствии с ходатайством о внесении изменений в договор об участии просит включить в перечень основных счетов, не предусматривает возможности предъявления к указанному счету инкассовых поручений Банка России;

удовлетворение ходатайства о внесении изменений в договор об участии приведет к исключению из договора об участии всех основных счетов;

Банк России инициировал или кредитная организация инициировала расторжение договора об участии.

6.16. Изменения в договор об участии, вносимые в порядке, установленном настоящей главой, за исключением изменений, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, вступают в силу со дня, указанного в уведомлении о внесении изменений в договор об участии, направленном Банком России в кредитную организацию.

Изменения в договор об участии, вносимые на основании уведомления, направленного кредитной организацией в Банк России, вступают в силу:

в части изменения номера телефона или адреса электронной почты кредитной организации – с даты, указанной в уведомлении, направленном кредитной организацией в Банк России, а если данная дата в уведомлении не указана или наступила ранее, чем на второй рабочий день, следующий за днем получения Банком России уведомления, – со второго рабочего дня, следующего за днем получения Банком России данного уведомления;

в части изменения полного фирменного наименования, адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, почтового адреса или ИНН кредитной организации – с рабочего дня, следующего за днем внесения записи об изменении соответствующих реквизитов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, или со второго рабочего дня, следующего за днем получения Банком России соответствующего уведомления, в зависимости от того, какой из указанных дней наступает позднее.

Глава 7. Приостановление и возобновление права кредитной организации на получение кредитов, а также возможности кредитной организации использовать лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт

7.1. Банк России вправе приостанавливать и возобновлять право кредитной организации на получение некоторых или всех видов кредитов на некоторые или на все основные счета.

7.2. Банк России вправе приостанавливать право кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных нерыночными активами, не приостанавливая ее право на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, а также приостанавливать право кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, не приостанавливая ее право на получение кредитов, обеспеченных нерыночными активами.

7.3. Основанием для приостановления Банком России возможности кредитной организации использовать лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, установленный по основному счету в соответствии с главой 16 настоящих Условий, является наличие ограничений на распоряжение кредитной организацией денежными средствами, находящимися на указанном счете, при условии, что сумма денежных средств, распоряжение которыми ограничено, недостаточна для исполнения распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено.

Банк России возобновляет возможность кредитной организации использовать лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, приостановленную в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, при условии что сумма денежных средств на соответствующем основном счете, распоряжение которыми ограничено, стала достаточной для исполнения распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено.

7.4. Банк России информирует кредитную организацию о приостановлении или возобновлении права на получение кредитов письмом или электронным документом не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приостановления или возобновления указанного права.

Глава 8. Обеспечение исполнения обязательств по кредитам

8.1. Исполнение обязательств по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, может быть обеспечено следующими видами имущества:

- ценные бумаги;
- нерыночные активы.

Исполнение обязательств по кредиту не может быть обеспечено одновременно ценными бумагами и нерыночными активами.

8.2. Для каждого основного счета в договоре об участии предусматривается один из следующих вариантов указания видов имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставляемым на данный основной счет:

ценные бумаги;

нерыночные активы;

ценные бумаги или нерыночные активы;

ценные бумаги для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов;

нерыночные активы для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

Если договор об участии предусматривает предоставление на основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, то договор об участии может предусматривать только один вид обеспечения для указанных видов кредитов – либо ценные бумаги, либо нерыночные активы.

8.3. Банк России публикует на официальном сайте Банка России информацию:

о подразделениях Банка России, обслуживающих основные счета, на которые могут предоставляться внутридневные кредиты и кредиты овернайт, обеспеченные ценными бумагами;

о подразделениях Банка России, обслуживающих основные счета, на которые могут предоставляться кредиты, обеспеченные ценными бумагами, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт;

о подразделениях Банка России, обслуживающих основные счета, на которые могут предоставляться внутридневные кредиты и кредиты овернайт, обеспеченные нерыночными активами;

о подразделениях Банка России, обслуживающих основные счета, на которые могут предоставляться кредиты, обеспеченные нерыночными активами, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

Договор об участии не должен предусматривать предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами, на основной счет, обслуживаемый подразделением Банка России, информация о котором не опубликована на официальном сайте Банка России в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

Договор об участии не должен предусматривать предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт, на основной счет, обслуживаемый подразделением Банка России, информация о котором не опубликована на официальном сайте Банка России в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта.

Договор об участии не должен предусматривать предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, на основной счет, обслуживаемый подразделением Банка России, информация о котором не опубликована на официальном сайте Банка России в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта.

Договор об участии не должен предусматривать предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт, на основной счет, обслуживаемый подразделением Банка России, информация о котором не опубликована на официальном сайте Банка России в соответствии с абзацем пятым настоящего пункта.

8.4. Нерыночный актив может представлять собой право требования по одному кредитному договору или совокупность прав требования по нескольким кредитным договорам, заключенным в рамках одной кредитной линии.

Несколько прав требования по кредитным договорам, заключенным в рамках одной кредитной линии, могут быть объединены в один нерыночный актив только при включении данного нерыночного актива в пул обеспечения на основании ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения.

8.5. Если кредит предоставлен заемщику несколькими кредиторами, кредитная организация может передать в обеспечение кредитов Банка России принадлежащее ей право требования по соответствующему кредитному договору.

8.6. Кредитная организация может передавать в обеспечение как право требования по кредитному договору, заключенному данной кредитной организацией, так и право требования по кредитному договору, перешедшее к ней от другой кредитной организации.

8.7. Совокупность нерыночных активов или ценных бумаг, сформированная в порядке, установленном главами 9–12 настоящих Условий, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств по кредитам, именуется пулом обеспечения.

В один пул обеспечения не могут входить нерыночные активы и ценные бумаги.

Каждый пул обеспечения предназначен для формирования обеспечения кредитов, предоставляемых на один основной счет.

8.8. Если в договоре об участии предусмотрено, что Банк России предоставляет на основной счет кредиты, обеспеченные только ценными бумагами, то для данного основного счета формируется один пул обеспечения, в который входят ценные бумаги. В этом случае для предоставления кредитов на соответствующий основной счет пул обеспечения, включающий нерыночные активы, не формируется.

Если в договоре об участии предусмотрено, что Банк России предоставляет на основной счет кредиты, обеспеченные только нерыночными активами, то для данного основного счета формируется один пул обеспечения, в который входят нерыночные активы. В этом случае для предоставления кредитов на соответствующий основной счет пул обеспечения, включающий ценные бумаги, не формируется.

Если в договоре об участии предусмотрено, что Банк России предоставляет на основной счет кредиты, обеспеченные ценными бумагами

или нерыночными активами, то кредитная организация вправе сформировать для получения кредитов на данный основной счет либо один пул обеспечения, включающий ценные бумаги или нерыночные активы, или два пула обеспечения: один пул обеспечения, включающий ценные бумаги, и другой пул обеспечения, включающий нерыночные активы.

8.9. Обеспечением внутрисуточных кредитов являются нерыночные активы, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 16.5 настоящих Условий, или ценные бумаги, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 16.6 настоящих Условий.

8.10. Обеспечением кредитов овернайт и кредитов, предоставляемых на основании Заявлений или Заявок, является залог ценных бумаг или нерыночных активов, отобранных Банком России из соответствующего пула обеспечения, и (или) ценных бумаг или нерыночных активов, находящихся в залоге по иному кредиту, в порядке, установленном главами 16, 18, 19 настоящих Условий.

Глава 9. Включение ценных бумаг в пул обеспечения

9.1. Банк России включает ценные бумаги в пул обеспечения при одновременном выполнении следующих условий:

9.1.1. Соответствующий выпуск ценных бумаг включен в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России в соответствии с настоящими Условиями.

9.1.2. Эмитентом ценных бумаг не является кредитная организация, формирующая пул обеспечения, или лицо, ценные бумаги которого не могут передаваться указанной кредитной организацией в обеспечение по кредитам, предоставляемым Банком России в соответствии с настоящими Условиями.

9.1.3. Поправочный коэффициент, применяемый для корректировки стоимости ценных бумаг при предоставлении кредитов в соответствии с настоящими Условиями, не равен нулю.

9.1.4. Ценные бумаги учитываются на разделе «Блокировано Банком России», оператором которого является Банк России, счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, причем номер данного счета депо указан в договоре об участии, заключенном указанной кредитной организацией, и номер данного раздела указан в упомянутом договоре об участии в целях формирования пула обеспечения для предоставления кредитов на соответствующий основной счет.

9.1.5. Договор между кредитной организацией и Депозитарием, на основании которого открыт счет депо владельца, указанный в подпункте 9.1.4 настоящего пункта, предусматривает:

право Банка России открывать на данном счете и присваивать номера разделам «Блокировано Банком России», «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России» и «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России» (далее разделы «Блокировано в залоге под кредиты овернайт Банка России» и «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России» именуется залоговыми разделами);

назначение Банка России оператором разделов «Блокировано Банком России» и залоговых разделов;

право Банка России закрывать разделы «Блокировано Банком России» и залоговые разделы.

9.1.6. Кредитная организация выдала Банку России и передала в Депозитарий предусматривающую право передоверия доверенность, предоставляющую Банку России полномочия на совершение следующих действий по счету депо владельца, открытому кредитной организацией в Депозитарии, указанному в подпункте 9.1.4 настоящего пункта:

осуществлять выбор отдельных ценных бумаг из разделов «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, для перевода в залог по кредитам, предоставляемым Банком России кредитной организации (на залоговые разделы указанного счета депо), а также выбор отдельных ценных бумаг,

находящихся в залоге по предоставленным кредитам Банка России (на залоговых разделах указанного счета депо);

получать информацию, в том числе отчеты (выписки), об остатках ценных бумаг и операциях по разделам «Блокировано Банком России» и залоговым разделам, открытым на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии;

оформлять, подписывать и передавать в Депозитарий поручения депо на переводы ценных бумаг:

между разделами «Блокировано Банком России», открытыми на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии;

из разделов «Блокировано Банком России», открытых на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, в залоговые разделы, открытые на указанном счете депо, или в основной раздел, открытый на указанном счете депо;

из залоговых разделов, открытых на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, в разделы «Блокировано Банком России», открытые на указанном счете депо, или основной раздел указанного счета депо;

из залоговых разделов, открытых на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, на счет депо владельца Банка России в Депозитарии.

9.1.7. Дата погашения ценной бумаги наступает не ранее чем через семь рабочих дней после включения ценной бумаги в пул обеспечения, при этом дата погашения ценной бумаги определяется как ближайшая из следующих дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) ценных бумаг; дата, по состоянию на которую определяются владельцы ценных бумаг с целью выплаты в их пользу купонного дохода по ценным бумагам (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими ценными бумагами в

Депозитарии не осуществляются); дата обратного выкупа ценной бумаги Банком России.

9.2. Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, переведенных на раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, не соответствующих условиям, указанным в подпунктах 9.1.1–9.1.4, 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, на основной раздел указанного счета депо при наличии у Банка России полномочий оформлять, подписывать и передавать в Депозитарий поручения депо на осуществление данного перевода.

9.3. Банк России публикует на официальном сайте Банка России или доводит до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами:

список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России в соответствии с настоящими Условиями;

список лиц, ценные бумаги которых не могут передаваться кредитной организацией в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России в соответствии с настоящими Условиями;

поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых в соответствии с настоящими Условиями.

Глава 10. Включение нерыночных активов в пул обеспечения

10.1. Банк России включает нерыночные активы в пул обеспечения на основании ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, направленного кредитной организацией в Банк России, если иное не предусмотрено договором об участии.

Ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 3 к настоящим Условиям.

В ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения может быть приведена информация только об одном нерыночном активе.

Кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об отзыве ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения.

Данное обращение, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, которое отзывает кредитная организация.

Банк России продолжает (не прекращает) процедуру рассмотрения ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения при наличии любого из следующих оснований:

обращение об отзыве ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения не содержит номер и дату ходатайства, которое отзывает кредитная организация, либо номер и дата ходатайства, указанного в данном обращении, не соответствуют номеру и дате ходатайства, находящегося на рассмотрении в Банке России;

обращение об отзыве ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения поступило в Банк России после принятия Банком России решения о включении нерыночного актива в пул обеспечения или об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения.

При наличии оснований, указанных в абзацах седьмом или восьмом настоящего пункта, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, уведомляет кредитную организацию о том, что процедура рассмотрения ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения не прекращена. Указанное уведомление не направляется, когда кредитной организации уже направлено уведомление о включении нерыночного актива в пул обеспечения или уведомление об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения в ответ на ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения, отзыв которого инициирован кредитной организацией, направленное в Банк России на

бумажном носителе.

При отсутствии указанных оснований Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, направляет кредитной организации уведомление об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения, в котором в качестве причины отказа указывается данное обращение с указанием его номера и даты.

10.2. Кредитная организация направляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о лицах, которые в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указаны в качестве лиц, обязанных по кредитным договорам, за исключением следующих случаев:

10.2.1. Кредитная организация, направившая указанное ходатайство, соответствует любому из следующих критериев:

величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 100 млрд рублей, при этом в целях настоящей главы используется величина капитала кредитной организации по состоянию на первое число месяца, предшествующего месяцу, в котором ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения поступило от кредитной организации в Банк России;

Банк России принял решение о реализации в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства с участием Банка России с одновременным гарантированием непрерывности ее деятельности, и кредитная организация на первое число месяца, в котором принято указанное решение, соответствовала требованию, указанному в абзаце втором настоящего пункта;

Банк России утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, их реализация не завершена, и кредитная организация на первое число месяца, в котором

утвержден указанный план, соответствовала требованию, указанному в абзаце втором настоящего пункта;

кредитная организация является Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк») или партнером АО «МСП Банк» по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, и в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указан субъект малого предпринимательства.

10.2.2. В качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указано:

публично-правовое образование;

акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

юридическое лицо, включенное в перечень юридических лиц, которые могут являться лицами, обязанными по кредитным договорам, права требования по которым включаются в пул обеспечения без проверки Банком России показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации об указанных лицах (далее – Перечень) (Перечень публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами).

10.2.3. Кредит, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, отнесен к I категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

10.2.4. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность и информация уже представлялась кредитной организацией в Банк России в рамках формирования пула обеспечения, состоящего из нерыночных активов.

10.3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация о лице, которое в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указано в качестве лица, обязанного по кредитному договору, представляемая на бумажном носителе, прилагается к соответствующему ходатайству.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация о лице, которое в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указано в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в электронном виде направляется кредитной организацией в Банк России в тот же день, в который в Банк России поступило соответствующее ходатайство, причем сначала в Банк России должно поступить указанное ходатайство, а затем – бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация.

Нарушение установленного настоящим пунктом порядка направления бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации о лице, которое в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указано в качестве лица, обязанного по кредитному договору, является основанием для направления отказа во включении нерыночного актива в пул обеспечения.

Перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации, подлежащей представлению в Банк России в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Условий, публикуется на официальном сайте Банка России.

10.4. Банк России вправе при рассмотрении ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.5 настоящих Условий, потребовать от кредитной организации представления в срок не позднее семи рабочих дней со дня направления указанного требования следующих дополнительных документов:

если соответствующий кредит отнесен к I категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, – любых

документов, касающихся указанных нерыночных активов, за исключением документов, которые кредитная организация не должна представлять в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Условий;

если соответствующий кредит отнесен ко II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, – любых документов, касающихся указанных нерыночных активов.

10.5. Банк России рассматривает ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения, не запрашивая у кредитной организации дополнительные документы, если кредитная организация соответствует хотя бы одному из критериев, указанных в абзацах втором – пятом подпункта 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий.

10.6. Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня получения ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения, а если Банк России запросил у кредитной организации дополнительные документы, – со дня представления указанных документов направляет кредитной организации уведомление о включении нерыночного актива в пул обеспечения или уведомление об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения.

В уведомлении о включении нерыночного актива в пул обеспечения Банк России указывает дату, с которой соответствующий нерыночный актив включается в пул обеспечения, совпадающую с датой направления указанного уведомления.

Основанием для направления уведомления об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения является невыполнение любого условия, указанного в пункте 10.7 настоящих Условий.

Если уведомление о включении нерыночного актива в пул обеспечения направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 4 к настоящим Условиям.

Если уведомление об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 5 к настоящим Условиям.

10.7. Банк России принимает решение о включении нерыночного актива в пул обеспечения при выполнении всех следующих условий:

10.7.1. Ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения, направленное на бумажном носителе, составлено в соответствии с приложением 3 к настоящим Условиям.

10.7.1¹. Основной счет, на который в соответствии с договором об участии предусмотрено предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами:

не закрыт, и режим его функционирования позволяет Банку России предъявлять к нему инкассовые поручения;

не является счетом ВСП.

10.7.2. Кредитная организация представила в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о лице, указанном в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору (в случае направления указанной отчетности и информации в электронном виде – с соблюдением порядка их направления, указанного в пункте 10.3 настоящих Условий), за исключением случаев, когда указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность и иная информация не представляется в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Условий, а также в срок, установленный Банком России, представила иные документы, запрошенные Банком России в соответствии с пунктом 10.4 настоящих Условий, за исключением предусмотренных пунктом 10.5 настоящих Условий случаев, когда Банк России рассматривает ходатайство о включении нерыночного актива в пул обеспечения, не запрашивая дополнительные документы.

10.7.3. Банк России не располагает информацией о том, что сведения о нерыночных активах, представленные кредитной организацией, являются недостоверными.

10.7.4. Отсутствуют препятствия для залога права требования по кредитному договору, которое кредитная организация просит включить в пул обеспечения, препятствия для обращения взыскания на соответствующее право требования по кредитному договору или препятствия для перехода права требования кредитора по указанному кредитному договору к другому лицу (если лицом, обязанным по кредитному договору, указанным в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, не является публично-правовое образование) или к Банку России (если лицом, обязанным по кредитному договору, указанным в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, является публично-правовое образование).

10.7.5. Отсутствуют препятствия для получения кредитором удовлетворения требований по кредитному договору, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, в том числе отсутствуют основания для признания недействительным указанного кредитного договора, а если в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указан не заемщик, а иное лицо – отсутствуют препятствия для получения кредитором удовлетворения требований по кредитному договору от указанного лица, в том числе препятствия для перехода к другому лицу права требования к лицу, указанному в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, а также основания для признания недействительным договора, из которого вытекают обязательства по кредитному договору указанного лица.

10.7.6. Право требования по кредитному договору, которое кредитная организация просит включить в пул обеспечения, не обременено обязательствами кредитной организации перед третьими лицами, в

отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования.

10.7.7. Правом, применимым к кредитному договору, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, является российское или английское право.

10.7.8. Сумма основного долга по кредитному договору, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, выражена в рублях, долларах США, евро или фунтах стерлингов.

Кредитный договор, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, не должен предусматривать погашение суммы основного долга в иных валютах, кроме указанных в абзаце первом настоящего подпункта.

10.7.9. Остаток суммы основного долга по кредиту (общий остаток суммы основного долга по кредитам), указанный в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, составляет не менее двух миллионов рублей.

Сумма основного долга по кредиту, указанная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли исходя из курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, обусловленного в кредитном договоре для осуществления выплаты суммы основного долга по кредиту на день получения Банком России ходатайства о включении нерыночных активов в пул обеспечения, если данный курс известен на указанный день, а если данный курс в кредитном договоре не обусловлен либо не известен на указанный день – исходя из установленного Банком России официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю на день получения Банком России ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения.

10.7.10. Срок, оставшийся до погашения в полном объеме остатка суммы основного долга по кредитному договору (общего остатка суммы

основного долга по кредитным договорам), указанного в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, на каждый день со дня поступления указанного ходатайства до дня принятия решения о включении соответствующего нерыночного актива в пул обеспечения составляет не менее 61 календарного дня.

10.7.11. Кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, отнесен:

к I или II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, если лицом, обязанным по кредитному договору, указанным в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, не является субъект малого предпринимательства;

к I категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, если лицом, указанным в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, является субъект малого предпринимательства, и кредитная организация, направившая указанное ходатайство, не соответствует ни одному из критериев, указанных в подпункте 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий;

к I или II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, если лицом, указанным в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения, является субъект малого предпринимательства, и кредитная организация, направившая указанное ходатайство, соответствует хотя бы одному из критериев, указанных в подпункте 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий.

10.7.12. Отсутствуют обстоятельства, свидетельствующие о возможности возникновения у Банка России повышенного риска при

принятии в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России кредитным организациям, нерыночного актива, который кредитная организация просит включить в пул обеспечения.

10.7.13. Лицо, указанное в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, соответствует следующим требованиям:

10.7.13.1. Является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации, или Российской Федерацией, или субъектом Российской Федерации либо муниципальным образованием, включенным в список субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, которые могут являться лицами, обязанными по кредитным договорам, права требования по которым могут быть включены в пул обеспечения (данный список публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами).

10.7.13.2. Является заемщиком или солидарно с заемщиком отвечает за возврат суммы основного долга по кредитному договору, право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения (если указанным лицом является Российская Федерация, допускается субсидиарная ответственность лица, обязанного по кредитному договору, за возврат суммы основного долга по кредитному договору).

10.7.13.3. Если в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указано юридическое лицо, не являющееся акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», то данное лицо не является аффилированным лицом кредитной организации и кредитная организация не является аффилированным лицом данного лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и

Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 41, ст. 3969; 2006, № 31, ст. 3434), за исключением случаев участия органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставных капиталах кредитной организации и данного лица и (или) создания ими организации на праве хозяйственного ведения (оперативного управления), а также случаев участия государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах кредитной организации и указанного лица.

10.7.13.4. Если в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указано юридическое лицо, не являющееся акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и не входящее в Перечень, то данное юридическое лицо должно соответствовать следующим требованиям:

зарегистрировано в организационно-правовой форме акционерного общества, или общества с ограниченной ответственностью, или государственного унитарного предприятия;

его период деятельности составляет не менее трех лет с даты государственной регистрации (включая юридические лица, реорганизованные в форме преобразования или присоединения) или с даты реорганизации (в форме, отличной от преобразования или присоединения), а для юридических лиц, образованных или реорганизованных в соответствии с федеральными законами, и (или) нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, и (или) Правительства Российской Федерации, – не менее одного года с даты государственной регистрации (включая организации, реорганизованные в форме преобразования или присоединения) или с даты реорганизации (в форме, отличной от преобразования или присоединения);

его основной вид деятельности, определяемый на основе данных годового бухгалтерского баланса, включен в список, установленный Банком России и опубликованный на официальном сайте Банка России;

в случаях, установленных Банком России, соответствует требованиям Банка России к уровню кредитного риска. Информация об указанных требованиях и случаях их применения публикуется на официальном сайте Банка России.

10.7.14. Заемщик по кредитному договору, в случае когда в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения указано иное лицо, соответствует следующим требованиям:

является лицом, указанным в подпункте 10.7.13.1 настоящего пункта;

его основной вид деятельности, определяемый на основе данных годового бухгалтерского баланса, включен в список, установленный Банком России и опубликованный на официальном сайте Банка России, за исключением случаев, когда заемщик является публично-правовым образованием или входит в Перечень.

10.8. Банк России сообщает кредитной организации уникальные идентификационные номера нерыночных активов, включенных в пул обеспечения, в том числе указывая данные номера в уведомлениях о включении нерыночных активов в пул обеспечения.

После получения кредитной организацией от Банка России информации об уникальном идентификационном номере нерыночного актива, включенного в пул обеспечения, при обмене сведениями о данном нерыночном активе между Банком России и кредитной организацией достаточно ссылки на указанный номер.

Глава 11. Исключение ценных бумаг из пула обеспечения

11.1. Ценные бумаги исключаются из пула обеспечения в следующих случаях:

11.1.1. При передаче ценных бумаг в залог по кредиту Банка России.

11.1.2. По инициативе Банка России:

в случае нарушения условий, указанных в подпунктах 9.1.1–9.1.4, 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, в том числе если до даты погашения ценной бумаги, определенной в порядке, установленном подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, осталось менее семи рабочих дней;

при внесении в договор об участии изменений, предусматривающих исключение из данного договора основного счета, на который предоставлялись кредиты, обеспеченные ценными бумагами, включенными в соответствующий пул обеспечения, или исключение из договора об участии условия о предоставлении кредитов, обеспеченных ценными бумагами, на основной счет, на который предоставлялись кредиты, обеспеченные ценными бумагами, включенными в соответствующий пул обеспечения;

при расторжении договора об участии, если иное не предусмотрено договором между Банком России и кредитной организацией.

11.1.3. По инициативе кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 11.4–11.11 настоящих Условий.

11.2. Исключение ценных бумаг из пула обеспечения по основаниям, предусмотренным абзацами третьим или четвертым подпункта 11.1.2 пункта 11.1 настоящих Условий, осуществляется Банком России не позднее дня, с которого вступают в силу соответствующие изменения в договор об участии, или дня, указанного в уведомлении о расторжении договора об участии в качестве дня расторжения данного договора.

11.3. Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, исключенных из пула обеспечения по инициативе Банка России, из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца,

открытого кредитной организации в Депозитарии, на основной раздел указанного счета депо, при наличии у Банка России полномочий оформлять, подписывать и передавать в Депозитарий поручения депо на осуществление указанного перевода.

11.4. Кредитная организация вправе направить в Банк России заявление о переводе ценных бумаг.

Указанное заявление может предусматривать перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо.

11.5. Заявление о переводе ценных бумаг, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 6 к настоящим Условиям.

11.6. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о переводе ценных бумаг, направляет кредитной организации уведомление об отказе в переводе ценных бумаг при наличии любого из следующих оснований:

11.6.1. Заявление о переводе ценных бумаг, направленное на бумажном носителе, составлено с нарушением формы, установленной приложением 6 к настоящим Условиям.

11.6.2. В заявлении о переводе ценных бумаг неправильно указаны или отсутствуют:

номера разделов счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии, из которых кредитная организация просит перевести ценные бумаги или на которые кредитная организация просит перевести ценные бумаги, в том числе в договоре об участии не указан раздел «Блокировано Банком России», из которого кредитная организация просит перевести ценные бумаги;

номер счета депо, упомянутого в абзаце втором настоящего пункта;

наименование Депозитария.

11.6.3. Ценные бумаги, которые просит перевести кредитная организация, на момент принятия Банком России решения по заявлению о переводе ценных бумаг:

не находятся в пуле обеспечения, в том числе по причине того, что они находятся в залоге по кредиту, предоставленному Банком России кредитной организации;

являются обеспечением внутридневного кредита;

отобраны в обеспечение кредита, подлежащего предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, и не могут быть заменены на иные ценные бумаги, входящие в соответствующий пул обеспечения, либо отобраны в обеспечение по иному кредиту, предоставляемому Банком России кредитной организации.

11.6.4. Стоимость ценных бумаг, которые просит перевести кредитная организация, включена в расчет лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по основному счету кредитной организации, к которому предъявлено инкассовое поручение Банка России, помещенное во внутридневную очередь, на списание денежных средств по операциям, перечень которых установлен Банком России и опубликован на официальном сайте Банка России или доведен Банком России до сведения кредитной организации письмом, и исключение данных ценных бумаг из пула обеспечения приведет к снижению указанного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

11.7. Если основания для направления уведомления об отказе в исключении ценных бумаг из пула обеспечения касаются части ценных бумаг, указанных в заявлении о переводе ценных бумаг, в том числе количество ценных бумаг определенного выпуска, которые могут быть исключены из пула обеспечения, меньше, чем количество ценных бумаг данного выпуска, указанное в заявлении о переводе ценных бумаг, то Банк России направляет кредитной организации уведомление об отказе в переводе всех ценных бумаг, указанных в соответствующем заявлении.

11.8. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о переводе ценных бумаг, при отсутствии оснований, указанных в пункте 11.6 настоящих Условий, Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо, в зависимости от того, какой раздел указан в заявлении о переводе ценных бумаг.

11.9. Кредитная организация вправе направить в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо.

Данное поручение депо должно предусматривать его исполнение Депозитарием при наличии встречного поручения депо Банка России.

11.10. Банк России не позднее второго рабочего дня, следующего за днем направления кредитной организацией в Депозитарий поручения депо, указанного в пункте 11.9 настоящих Условий, направляет кредитной организации уведомление об отказе в переводе ценных бумаг при наличии любого из следующих оснований:

11.10.1. В полученной от Депозитария информации о поручении депо, направленном кредитной организацией в Депозитарий, неправильно указаны или отсутствуют:

номера разделов счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, из которых кредитная организация просит перевести ценные бумаги или на которые кредитная организация просит перевести ценные бумаги, в том числе в договоре об участии не указан раздел «Блокировано Банком России», из которого кредитная организация просит перевести ценные бумаги;

дата сделки;

номер счета депо, упомянутого в абзаце втором настоящего пункта.

11.10.2. Оснований, предусмотренных подпунктами 11.6.3 или 11.6.4 настоящих Условий.

11.11. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком России от Депозитария информации о направлении кредитной организацией в Депозитарий поручения депо, указанного в пункте 11.9 настоящих Условий, при отсутствии оснований, указанных в пункте 11.10 настоящих Условий, Банк России направляет в Депозитарий встречное поручение депо при наличии у Банка России полномочий оформлять, подписывать и передавать в Депозитарий поручения депо на осуществление данного перевода.

11.12. Банк России не информирует кредитную организацию о переводах ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии, на иной раздел «Блокировано Банком России» того же счета депо или на основной раздел того же счета депо.

Глава 12. Исключение нерыночных активов из пула обеспечения

12.1. Нерыночный актив исключается из пула обеспечения в следующих случаях:

при передаче нерыночного актива в залог по кредиту Банка России;

по инициативе Банка России в случаях, указанных в пункте 12.2 настоящих Условий;

на основании направленного кредитной организацией в Банк России заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту.

12.2. Банк России исключает нерыночный актив из пула обеспечения:

при невыполнении любого из условий включения нерыночных активов в пул обеспечения, предусмотренных подпунктами 10.7.3–10.7.8, 10.7.11–

10.7.14 пункта 10.7 настоящих Условий, если иное не установлено Банком России;

при заключении кредитной организацией сделок или совершении действий в нарушение ограничений, установленных главой 13 настоящих Условий;

если до погашения в полном объеме остатка суммы основного долга по кредитному договору, право требования по которому включено в пул обеспечения в виде отдельного нерыночного актива, остается менее 61 календарного дня;

при непредставлении кредитной организацией в Банк России в установленный срок бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации о лице, обязанном по кредитному договору, в соответствии с пунктом 13.3 настоящих Условий;

при внесении в договор об участии изменений, предусматривающих исключение из договора об участии основного счета, на который предоставлялись кредиты, обеспеченные нерыночными активами, включенными в соответствующий пул обеспечения, или исключение из договора об участии условия о предоставлении кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на основной счет, на который предоставлялись кредиты, обеспеченные нерыночными активами, включенными в соответствующий пул обеспечения, если иное не предусмотрено договором между Банком России и кредитной организацией;

при расторжении договора об участии, если иное не предусмотрено договором между Банком России и кредитной организацией.

При наличии оснований, предусмотренных абзацами шестым или седьмым настоящего пункта, нерыночные активы исключаются из пула обеспечения со дня вступления в силу соответствующих изменений в договор об участии или со дня, указанного в уведомлении о расторжении договора об участии в качестве дня расторжения данного договора.

12.3. Кредитная организация вправе направить в Банк России заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту.

Заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 7 к настоящим Условиям.

Данное заявление в части, касающейся исключения нерыночных активов из пула обеспечения, рассматривается Банком России в порядке, установленном настоящей главой, а в части, касающейся исключения нерыночных активов из состава предмета залога по кредиту, – в порядке, установленном главой 24 настоящих Условий.

12.4. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направляет кредитной организации уведомление об отказе в исключении нерыночных активов из пула обеспечения (при направлении на бумажном носителе – в произвольной форме) при наличии любого из следующих оснований:

12.4.1. Заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направленное на бумажном носителе, составлено с нарушением формы, установленной приложением 7 к настоящим Условиям.

12.4.2. Приведенные в заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту уникальные идентификационные номера или иные реквизиты нерыночных активов указаны неправильно.

12.4.3. Нерыночные активы, указанные в заявлении об исключении активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту:

не находятся в пуле обеспечения и не находятся в залоге по кредиту, предоставленному Банком России кредитной организации;

являются обеспечением внутридневного кредита;

отобраны в обеспечение кредита, подлежащего предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, и не могут быть заменены на иные нерыночные активы, входящие в соответствующий пул обеспечения, либо отобраны в обеспечение по иному кредиту, предоставляемому Банком России кредитной организации.

12.4.4. Стоимость нерыночных активов, которые просит исключить кредитная организация, включена в расчет лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного по основному счету кредитной организации, к которому предъявлено инкассовое поручение Банка России, помещенное во внутридневную очередь, на списание денежных средств по операциям, перечень которых установлен Банком России и опубликован на официальном сайте Банка России или доведен Банком России до сведения кредитной организации письмом, и исключение данных нерыночных активов из пула обеспечения приведет к снижению указанного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

12.5. Если какие-либо нерыночные активы, указанные в заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, отобраны в обеспечение кредита, Банк России отбирает дополнительные нерыночные активы в обеспечение по кредиту в порядке, установленном главой 18 настоящих Условий (если кредит предоставляется в порядке, установленном главой 18 настоящих Условий) или главой 19 настоящих Условий (если кредит предоставляется в порядке, установленном главой 19 настоящих Условий), взамен нерыночных активов, указанных в данном заявлении.

Если в результате осуществленного отбора дополнительных нерыночных активов в обеспечение по кредиту не выполняется условие, предусмотренное пунктом 18.8 настоящих Условий (если кредит предоставляется в порядке, установленном главой 18 настоящих Условий) или пунктом 19.10 настоящих Условий (если кредит предоставляется в

порядке, установленном главой 19 настоящих Условий), то Банк России направляет кредитной организации уведомление об отказе в исключении нерыночных активов из пула обеспечения.

12.6. Если основания для направления уведомления об отказе в исключении нерыночных активов из пула обеспечения касаются только части нерыночных активов, указанных в заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, то Банк России направляет кредитной организации уведомление об отказе в исключении из пула обеспечения всех нерыночных активов, указанных в соответствующем заявлении.

12.7. Не позднее рабочего дня, следующего за днем исключения нерыночных активов из пула обеспечения (за исключением случая передачи нерыночных активов в залог по кредиту), Банк России направляет кредитной организации уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения.

Если уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 8 к настоящим Условиям.

Глава 13. Ограничения и информационный обмен, касающийся ценных бумаг и нерыночных активов, входящих в пул обеспечения, или находящихся на рассмотрении в целях включения в указанный пул, или находящихся в залоге по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями

13.1. Кредитная организация не вправе без письменного согласия Банка России заключать сделки или совершать иные действия, направленные:

на обременение (в том числе передачу в залог) или отчуждение ценных бумаг и нерыночных активов, входящих в пул обеспечения или находящихся в залоге по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, помимо обременения, возникающего в рамках настоящих Условий;

на прекращение обязательств по кредитным договорам, права требования по которым входят в пул обеспечения или находятся в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением принятия исполнения указанных обязательств;

на перевод долга по кредитным договорам, права требования по которым входят в пул обеспечения или находятся в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями.

13.2. Кредитная организация не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем наступления соответствующего события, направляет в Банк России информацию:

об изменении категории качества кредита, предоставленного в соответствии с кредитным договором, право требования по которому рассматривается Банком России на предмет включения в пул обеспечения, включено в пул обеспечения или находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, с указанием категории качества, к которой отнесен кредит;

о досрочном погашении суммы основного долга по кредитному договору, право требования по которому рассматривается Банком России на предмет включения в пул обеспечения, включено в пул обеспечения или находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями;

об изменении графика погашения суммы основного долга по кредитному договору, право требования по которому рассматривается Банком России на предмет включения в пул обеспечения, включено в пул обеспечения или находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями;

об изменении информации (в том числе реквизитов) о заемщике или ином лице, указанном кредитной организацией в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, которая ранее была сообщена кредитной организацией в Банк России, в том числе в указанном ходатайстве;

о прекращении обязательств по возврату суммы основного долга по кредитному договору, право требования по которому рассматривается Банком России на предмет включения в пул обеспечения, включено в пул обеспечения или находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, заемщика или иного лица, указанного в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, за исключением досрочного погашения соответствующего кредита;

о возникновении обстоятельств, являющихся в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 12.2 настоящих Условий основанием для исключения нерыночных активов из пула обеспечения.

13.3. Кредитная организация направляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о лице, указанном в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, право требования по которому рассматривается Банком России на предмет включения в пул обеспечения, находится в пуле обеспечения или в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением случаев, если кредитная организация соответствует любому из критериев, указанных в абзацах втором – пятом подпункта 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий, и (или) случаев, указанных в подпунктах 10.2.2–10.2.4 пункта 10.2 настоящих Условий, с периодичностью, установленной Банком России.

В целях установления соответствия кредитной организации критерию, указанному в абзаце втором подпункта 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий, используется актуальная информация о величине собственных

средств (капитала) указанной кредитной организации на первое число каждого месяца в течение срока нахождения нерыночного актива в пуле обеспечения, а также в залоге по кредиту.

В случае если кредитная организация, соответствовавшая хотя бы одному из критериев, указанных в абзацах втором – пятом подпункта 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий, не соответствует ни одному из указанных критериев, и если одновременно не выполняются требования подпункта 10.2.3 пункта 10.2 настоящих Условий, то кредитная организация должна представить в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность лица, обязанного по кредитному договору, в срок, установленный Банком России и доведенный до сведения кредитной организации.

Информация о данной периодичности публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами.

13.4. Кредитная организация по требованию Банка России обязана:

13.4.1. В срок не позднее трех рабочих дней со дня получения данного требования Банка России представлять в Банк России для обозрения или передавать в Банк России оригиналы (при их наличии у кредитной организации) или заверенные кредитной организацией копии:

кредитных договоров, на основании которых предоставлены кредиты, права требования по которым включены в пул обеспечения или находятся в залоге по кредиту, предоставленному Банком России кредитной организации, дополнительных соглашений к ним, а также иных документов, являющихся неотъемлемой частью указанных кредитных договоров и (или) определяющих размер и (или) сроки исполнения обязательств заемщиков по указанным кредитным договорам, включая графики погашения кредитов;

договоров об открытии кредитной линии и дополнительных соглашений к ним, если соответствующие кредиты предоставлены в рамках кредитной линии;

заявлений о получении кредита, на основании которых были предоставлены соответствующие кредиты;

договоров, из которых возникли обязательства по кредитному договору лица, указанного в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения и не являющегося заемщиком;

любых иных документов, касающихся указанных кредитов, заемщиков и (или) обязанных лиц по указанным кредитам.

13.4.2. Единовременно представить или с определенной периодичностью (на определенные даты) представлять:

выписки из лицевых счетов, на которых учитывается задолженность по кредитным договорам, права требования по которым включены в пул обеспечения или находятся в залоге по кредитам Банка России;

информацию о суммах, поступивших в погашение задолженности по кредитным договорам, права требования по которым включены в пул обеспечения или находятся в залоге по кредитам Банка России.

13.4.3. Обеспечить работникам Банка России возможность проверки сведений, касающихся нерыночных активов, включенных в пул обеспечения или находящихся в залоге по кредитам, предоставленным Банком России кредитной организации, с выходом в кредитную организацию.

Глава 14. Определение стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых в соответствии с настоящими Условиями

14.1. Для целей настоящих Условий стоимость одной ценной бумаги определяется по следующей формуле:

$$C = P \times N \times F_x,$$

где C – стоимость одной ценной бумаги в рублях;

P – цена (в процентах от номинала) одной ценной бумаги, опубликованная на официальном сайте Банка России;

N – выраженная в соответствующей валюте непогашенная часть номинальной стоимости одной ценной бумаги на день определения ее стоимости;

F_x – параметр, равный единице, если номинальная стоимость ценной бумаги выражена в рублях, или официальный курс иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость ценной бумаги, по отношению к рублю, установленный Банком России на день расчета стоимости ценной бумаги.

14.2. Стоимость одной ценной бумаги рассчитывается без округления и публикуется на официальном сайте Банка России.

Глава 15. Определение стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение по кредитам, предоставляемым в соответствии с настоящими Условиями

15.1. Для целей настоящих Условий стоимость нерыночного актива считается равной минимальной (с учетом графика погашения соответствующего кредита или совокупности кредитов, права требования по которым входят в состав нерыночного актива, а также фактических платежей заемщика в погашение указанного кредита или совокупности кредитов) непогашенной сумме требований кредитной организации к лицу, указанному в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, по возврату суммы основного долга по соответствующему кредиту или совокупности кредитов, в течение срока использования кредитной организацией кредита, предоставленного или подлежащего предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, увеличенного на 60 календарных дней.

Сроком использования кредитной организацией кредита считается срок со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день, в который кредитная организация должна исполнить обязательства по кредиту.

15.2. Увеличение стоимости нерыночного актива за счет включения в его состав прав требования по кредитным договорам, которые не были включены в его состав при включении нерыночного актива в пул обеспечения, не допускается.

15.3. При расчете лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт для целей определения стоимости нерыночного актива срок использования кредита, предоставленного в соответствии с настоящими Условиями, считается равным сроку использования кредита овернайт, который может быть предоставлен кредитной организации в рамках указанного лимита.

Сроком использования кредитной организацией кредита овернайт считается срок со дня, следующего за днем предоставления кредита овернайт, по день, в который кредитная организация должна исполнить обязательства по кредиту овернайт.

15.4. Сумма основного долга по кредитному договору, указанная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли исходя из курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного в кредитном договоре для осуществления выплаты суммы основного долга по кредиту, если данный курс известен на дату указанного пересчета, а если данный курс в кредитном договоре не установлен либо не известен на дату указанного пересчета – исходя из установленного Банком России официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю:

на день расчета стоимости соответствующего нерыночного актива – в период, когда нерыночный актив не находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, а также при проверке обеспеченности кредита, в залог по которому отбирается нерыночный актив, находящийся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями;

на день возникновения у Банка России права залога на нерыночный актив – в период нахождения нерыночного актива в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями.

15.5. При возникновении оснований для исключения нерыночного актива из пула обеспечения по инициативе Банка России, предусмотренных пунктом 12.2 настоящих Условий, стоимость соответствующего нерыночного актива, в том числе в случае, когда данный нерыночный актив находится в залоге по кредиту Банка России, для целей настоящих Условий, считается равной нулю, за исключением:

определения стоимости нерыночного актива при обращении на него взыскания Банком России;

случая, когда Банком России принято решение о сохранении нерыночного актива в пуле обеспечения или в составе предмета залога по кредиту Банка России, несмотря на невыполнение одного или нескольких из условий включения нерыночных активов в пул обеспечения, предусмотренных подпунктами 10.7.3–10.7.8, 10.7.11–10.7.14 пункта 10.7 настоящих Условий.

15.6. Стоимость каждого нерыночного актива рассчитывается без округления.

Глава 16. Предоставление внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт

16.1. Банк России предоставляет на основной счет кредитной организации внутрисуточные кредиты и кредиты овернайт при выполнении следующих условий:

договор банковского счета, на основании которого открыт соответствующий основной счет, предусматривает осуществление Банком России платежей с указанного счета, несмотря на отсутствие денежных средств;

договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт;

Банк России не приостановил право кредитной организации на получение внутридневных кредитов и кредитов овернайт на соответствующий основной счет;

основной счет, на который предоставляется внутридневной кредит, не является банковским счетом подчиненного участника пула ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» (с изменениями);

основной счет, на который предоставляется внутридневной кредит, не является счетом ВСП;

Банк России не приостановил возможность кредитной организации использовать лимит внутридневного кредита и кредита овернайт по соответствующему основному счету.

16.2. Задолженность кредитной организации по внутридневным кредитам, предоставленным на основной счет, не может превышать величину лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по данному основному счету.

16.3. Для каждого основного счета, на который кредитная организация согласно договору об участии вправе получать внутридневные кредиты и кредиты овернайт, Банк России устанавливает максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, за исключением случая, когда максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт не устанавливаются по основным счетам кредитной организации.

Информация о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт доводится Банком России до сведения кредитных организаций путем направления уведомлений о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт. Если данное

уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 9 к настоящим Условиям.

Банк России направляет кредитной организации уведомление о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт не позднее дня, с которого применяется (изменяется) указанный лимит.

Банк России вправе в одностороннем порядке изменять установленные максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт.

Кредитная организация вправе направить в Банк России ходатайство об изменении максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт. Если данное ходатайство направляется на бумажном носителе, оно составляется в произвольной форме с указанием номеров основных счетов, по которым кредитная организация просит изменить максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт, наименований и БИК подразделений Банка России, где открыты указанные счета, и предлагаемых кредитной организацией максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт для каждого из указанных основных счетов.

Не позднее семи рабочих дней со дня получения указанного ходатайства Банк России направляет кредитной организации уведомление о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт или уведомление об отклонении указанного ходатайства. Уведомление об отклонении ходатайства об изменении максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме.

Банк России вправе без объяснения причин отклонить ходатайство об изменении максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, уведомив об этом кредитную организацию.

Банк России направляет кредитной организации уведомления о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт (при условии, что максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт устанавливаются по основным счетам кредитной организации):

при заключении договора об участии, если договор об участии предусматривает предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт;

при изменении максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, в том числе на основании ходатайства кредитной организации об изменении максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

при включении в перечень основных счетов нового банковского счета, на который кредитная организация может получать внутридневные кредиты и кредиты овернайт;

при включении в перечень видов кредитов, которые кредитная организация может получать на какой-либо основной счет, внутридневных кредитов и кредитов овернайт;

при возобновлении установления максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по основным счетам данной кредитной организации.

16.4. При выполнении условий, указанных в абзацах втором – пятом пункта 16.1 настоящих Условий, Банк России рассчитывает для каждого основного счета лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, определенный:

в случае если по основному счету устанавливается максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт – как минимальная из двух величин: максимально возможного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России для данного основного счета, и величины, рассчитанной по формуле,

указанной в пункте 16.5 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, или величины, рассчитанной по формуле, указанной в пункте 16.6 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами;

в случае если по основному счету не устанавливается максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт – как величина, рассчитанная по формуле, указанной в пункте 16.5 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, или величина, рассчитанной по формуле, указанной в пункте 16.6 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами.

16.5. Если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, то для расчета лимита внутридневного кредита и кредита овернайт используется величина, рассчитанная по формуле:

$$L_c = \sum (C_j \times k_j) / (1 + i/100 \times (N_{365}/365 + N_{366}/366)),$$

где C_j – рассчитанная в соответствии с главой 15 настоящих Условий стоимость j -го нерыночного актива, входящего в совокупность нерыночных активов, состоящую из:

а) нерыночных активов, включенных в пул обеспечения, сформированный для предоставления кредитов Банка России на соответствующий основной счет, при одновременном выполнении следующих условий:

нерыночные активы не отобраны в залог по кредитам, подлежащим предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, или по кредитам, подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными между Банком России и кредитной организацией;

отсутствуют основания для исключения нерыночных активов из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации;

срок погашения нерыночного актива, отбираемого в залог по кредиту, наступает не раньше чем через 60 календарных дней после наступления срока погашения кредита овернайт, который может быть предоставлен в рамках рассчитываемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

б) нерыночных активов, находящихся в залоге по кредиту (кредитам) овернайт, при одновременном выполнении следующих условий:

кредит (кредиты) овернайт, в залоге по которому (которым) находятся нерыночные активы, подлежит (подлежат) погашению в день, в который подлежит установлению лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, путем списания денежных средств с основного счета, по которому подлежит установлению лимит внутридневного кредита и кредита овернайт;

лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, величина которого рассчитывается, подлежит установлению в предварительном сеансе платежной системы Банка России;

к основному счету, по которому устанавливается лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по соответствующему кредиту овернайт (соответствующим кредитам овернайт);

сумма обязательств по соответствующему кредиту овернайт (совокупная сумма обязательств по соответствующим кредитам овернайт) (основной долг и проценты) не превышает величину устанавливаемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

выполняются требования, установленные абзацами третьим и четвертым подпункта «а» настоящего пункта;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, на день установления лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

i – процентная ставка по кредитам овернайт, установленная Банком России на день установления лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, в процентах годовых;

N_{365} , N_{366} – количество календарных дней в периоде времени со дня, следующего за предполагаемым днем предоставления кредита овернайт, который может быть предоставлен в рамках рассчитываемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, по день, в который подлежат исполнению обязательства по указанному кредиту овернайт, приходящихся на календарные годы с количеством дней 365 и 366 соответственно.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается с округлением по математическим правилам.

Величина L_c рассчитывается в рублях и копейках с округлением в меньшую сторону.

16.6. Если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами, то для расчета лимита внутридневного кредита и кредита овернайт используется величина, рассчитанная по формуле:

$$L_c = \Sigma (C_j \times Q_j \times k_j) / (1 + i/100 \times (N_{365}/365 + N_{366}/366)),$$

где C_j – рассчитанная в соответствии с главой 14 настоящих Условий стоимость ценной бумаги j -го выпуска, входящей в совокупность ценных бумаг, включающую:

а) ценные бумаги, включенные в пул обеспечения, сформированный для предоставления кредитов Банка России на соответствующий основной счет, при одновременном выполнении следующих условий:

ценные бумаги не отобраны в залог по кредитам, подлежащим предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, или по кредитам, подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными между Банком России и кредитными организациями;

отсутствуют основания для исключения ценных бумаг из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации;

дата погашения ценной бумаги, определенная в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, наступает не ранее чем через шесть рабочих дней после погашения кредита овернайт, который может быть предоставлен в рамках установленного лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

срок действия доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Условий, истекает не ранее чем через шесть рабочих дней после погашения кредита овернайт, который может быть предоставлен в рамках рассчитываемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

б) ценные бумаги, находящиеся в залоге по кредиту (кредитам) овернайт, при одновременном выполнении следующих условий:

кредит (кредиты) овернайт, в залоге по которому (которым) находятся ценные бумаги, подлежит (подлежат) погашению в день, в который подлежит установлению лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, путем списания денежных средств с основного счета, по которому подлежит установлению лимит внутридневного кредита и кредита овернайт;

лимит внутридневного кредита и кредита овернайт устанавливается в предварительном сеансе платежной системы Банка России;

к основному счету, по которому устанавливается лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по соответствующему кредиту овернайт (соответствующим кредитам овернайт);

сумма обязательств по соответствующему кредиту овернайт (совокупная сумма обязательств по соответствующим кредитам овернайт) (остаток суммы основного долга и проценты) не превышает величину устанавливаемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

выполняются требования, установленные абзацами третьим – пятым подпункта «а» настоящего пункта;

Q_j – количество ценных бумаг j -го выпуска, входящего в совокупность ценных бумаг, указанную в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости ценных бумаг j -го выпуска, на день установления лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

i – процентная ставка по кредитам овернайт, установленная Банком России на день установления лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, в процентах годовых;

N_{365} , N_{366} – количество календарных дней в периоде времени со дня, следующего за предполагаемым днем предоставления кредита овернайт, который может быть предоставлен в рамках рассчитываемого лимита внутридневного кредита и кредита овернайт, по день, в который подлежат исполнению обязательства по указанному кредиту овернайт, приходящихся на календарные годы с количеством дней 365 и 366 соответственно.

Величина $\sum (C_j \times Q_j \times k_j)$ рассчитывается с округлением по математическим правилам.

Величина L_c рассчитывается в рублях и копейках с округлением в меньшую сторону.

16.7. Банк России в те дни, когда Банком России проводятся операции по предоставлению внутридневных кредитов и кредитов овернайт, в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России устанавливает по каждому основному счету лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, рассчитанный в соответствии с пунктами 16.4–16.6 настоящих Условий.

16.8. Изменение в течение регулярного сеанса платежной системы Банка России величины рассчитанного в соответствии с пунктами 16.4–16.6 настоящих Условий лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по сравнению с лимитом внутридневного кредита и кредита овернайт, установленным по соответствующему основному счету, является основанием для направления Банком России в платежную систему Банка России распоряжения на установление лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по соответствующему основному счету в сумме рассчитанного в соответствии с пунктами 16.4–16.6 настоящих Условий лимита внутридневного кредита и кредита овернайт.

16.9. Если по основному счету установлен лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, отличный от нуля, то при невыполнении любого из условий, указанных в абзацах втором – пятом пункта 16.1 настоящих Условий, Банк России уменьшает установленный по указанному основному счету лимит внутридневного кредита и кредита овернайт:

до нуля, если у кредитной организации отсутствует задолженность по внутридневному кредиту, предоставленному на данный основной счет;

до величины задолженности кредитной организации по внутридневному кредиту, предоставленному на данный основной счет, если указанная задолженность меньше, чем установленный по основному счету лимит внутридневного кредита и кредита овернайт.

Если Банк России установил лимит внутридневного кредита и кредита овернайт в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, то в случае, если продолжается нарушение условий, указанных в абзацах втором – пятом пункта 16.1 настоящих Условий, Банк России продолжает уменьшать установленный по указанному счету лимит внутридневного кредита и кредита овернайт по мере уменьшения задолженности кредитной организации по внутридневному кредиту, предоставленному на данный счет, вплоть до нуля.

При прекращении нарушения условий, указанных в абзацах втором – пятом пункта 16.1 настоящих Условий, Банк России устанавливает по соответствующему основному счету лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт, рассчитанный в соответствии с пунктами 16.4–16.6 настоящих Условий.

16.10. Основанием для предоставления Банком России кредитной организации кредита овернайт на основной счет является наличие задолженности по внутрисдневному кредиту, сложившейся по указанному основному счету по результатам исполнения по нему всех распоряжений (кроме распоряжений о предоставлении кредитов овернайт) кредитной организации в завершающем сеансе платежной системы Банка России.

Для предоставления кредита овернайт направление кредитной организацией заявления в Банк России не требуется.

Банк России предоставляет на основной счет кредит овернайт в сумме, равной задолженности по внутрисдневному кредиту, сложившейся по соответствующему основному счету по результатам исполнения по нему всех распоряжений (кроме распоряжений о предоставлении кредитов овернайт) кредитной организации в завершающем сеансе платежной системы Банка России.

16.11. Обеспечением кредита овернайт выступает залог ценных бумаг или нерыночных активов, отобранных Банком России в следующем порядке:

16.11.1. В залог по кредиту овернайт Банк России отбирает:

нерыночные активы, стоимость которых корректируется на поправочный коэффициент, установленный Банком России, не равный нулю, отобранные в очередности, указанной в подпункте 16.11.4 настоящего пункта, из совокупности нерыночных активов, указанных в подпункте «а» пункта 16.5 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, и стоимости нерыночных активов, отобранных в залог по кредиту овернайт в указанном

порядке, достаточно для выполнения условия, указанного в подпункте 16.11.2 настоящего пункта,

или

все нерыночные активы, входящие в соответствующий пул обеспечения, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, и стоимости нерыночных активов, отобранных в залог по кредиту овернайт в порядке, указанном в абзаце втором настоящего подпункта, недостаточно для выполнения условия, указанного в подпункте 16.11.2 настоящего пункта,

или

ценные бумаги, стоимость которых корректируется на поправочный коэффициент, установленный Банком России, не равный нулю, отобранные в очередности, указанной в подпункте 16.11.5 настоящего пункта, из совокупности ценных бумаг, указанных в подпункте «а» пункта 16.6 настоящих Условий, если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами.

16.11.2. В случае, указанном в абзаце втором подпункта 16.11.1 настоящего пункта, Банк России отбирает нерыночные активы в залог по кредиту овернайт, до тех пор пока не будет выполнено условие:

$$\sum (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту овернайт, рассчитанная в соответствии с главой 15 настоящих Условий;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту овернайт;

D – сумма кредита овернайт;

I – сумма процентов по кредиту овернайт за срок использования

кредитной организацией указанного кредита.

При этом если величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то данное превышение должно быть меньше, чем стоимость последнего по очереди нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту овернайт, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

16.11.3. Банк России отбирает в залог по кредиту овернайт ценные бумаги, пока не будет выполнено следующее условие:

$$\Sigma (C_i \times Q_i \times k_i) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость одной ценной бумаги j -го выпуска, отобранной в залог по кредиту овернайт, рассчитанная в соответствии с главой 14 настоящих Условий;

Q_j – количество ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту овернайт;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту овернайт;

D – сумма кредита овернайт;

I – сумма процентов по кредиту овернайт за срок использования кредитной организацией указанного кредита.

При этом если величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то данное превышение должно быть меньше, чем стоимость последней по очереди ценной бумаги, отобранной в залог по кредиту овернайт, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

16.11.4. Банк России отбирает в залог по кредиту овернайт нерыночные

активы в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту овернайт отбираются нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту овернайт отбираются нерыночные активы с наиболее близкой датой полного погашения;

при равенстве указанных сроков в первую очередь в залог по кредиту овернайт отбираются нерыночные активы с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий;

при равенстве поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости, одинаковой дате полного погашения и одинаковой стоимости нерыночные активы отбираются в порядке возрастания их уникальных идентификационных номеров, присвоенных Банком России.

16.11.5. Банк России отбирает в залог по кредиту овернайт ценные бумаги в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту овернайт отбираются ценные бумаги, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту овернайт отбираются ценные бумаги с наиболее близкой датой погашения, определенной в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий;

среди ценных бумаг с одинаковой датой погашения в первую очередь в залог отбираются ценные бумаги с максимальной стоимостью, определенной в порядке, указанном в главе 14 настоящих Условий.

16.12. Если в залог по кредиту овернайт подлежат передаче ценные бумаги, Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод указанных ценных бумаг из соответствующего раздела «Блокировано Банком

России» на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии.

Ценные бумаги, передаваемые в залог по каждому кредиту овернайт, подлежат переводу на отдельный залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии.

16.13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита овернайт, Банк России направляет кредитной организации извещение о предоставлении кредита Банка России (далее – Извещение).

Если Извещение направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 10 к настоящим Условиям.

Глава 17. Максимально возможная задолженность кредитной организации по кредитам, предоставленным на основании Заявлений и (или) Заявок

17.1. Банк России вправе установить максимально возможную задолженность кредитной организации в части суммы основного долга:

по кредитам, предоставленным на основании Заявлений и Заявок;

по кредитам, предоставленным на основании Заявлений;

по кредитам, предоставленным на основании Заявок;

по кредитам, предоставленным на основании Заявлений и Заявок, обеспеченным ценными бумагами;

по кредитам, предоставленным на основании Заявлений и Заявок, обеспеченным нерыночными активами;

по кредитам, обеспеченным ценными бумагами, предоставленным на основании Заявлений;

по кредитам, обеспеченным ценными бумагами, предоставленным на основании Заявок;

по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, предоставленным на основании Заявлений;

по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, предоставленным на основании Заявок.

17.2. Банк России вправе установить одно или несколько ограничений, предусмотренных пунктом 17.1 настоящих Условий.

17.3. Информация об установлении ограничений, указанных в пункте 17.1 настоящих Условий, доводится до сведения кредитных организаций путем опубликования на официальном сайте Банка России или путем направления кредитным организациям писем или электронных документов.

17.4. При рассмотрении Заявления, не предусматривающего отбор в залог по кредиту нерыночных активов или ценных бумаг, находящихся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, каждое из ограничений, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий и подлежащее соблюдению при предоставлении кредита на основании рассматриваемого Заявления, считается соблюденным, если непосредственно в момент принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации кредита выполняется следующее неравенство:

$$L_{\max} \geq D + D_0 + L,$$

где L_{\max} – выраженное в рублях ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление;

D – сумма кредита, указанная в рассматриваемом Заявлении;

D_0 – суммы кредитов, указанные в Заявлениях и Заявках, с положительным результатом прошедшие контроль соблюдения того же ограничения, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление, не отклоненных Банком России (по которым отсутствуют основания для отклонения) и в соответствии с которыми кредиты еще не предоставлены;

L – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление.

17.5. При рассмотрении Заявления, предусматривающего отбор в залог по кредиту нерыночных активов или ценных бумаг, находящихся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, каждое ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий и подлежащее соблюдению при предоставлении кредита на основании рассматриваемого Заявления, считается соблюденным, если непосредственно в момент принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации кредита выполняется следующее неравенство:

$$L_{\max} \geq D + D_0 + L - P,$$

где L_{\max} – выраженное в рублях ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление;

D – сумма кредита, указанная в рассматриваемом Заявлении;

D_0 – суммы кредитов, указанные в Заявлениях и Заявках, с положительным результатом прошедшие контроль соблюдения того же ограничения, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление, не отклоненных Банком России (по которым отсутствуют основания для отклонения) и в соответствии с которыми кредиты еще не предоставлены;

L – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление;

P – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется рассматриваемое Заявление, срок погашения которой наступает в день, указанный в рассматриваемом Заявлении в качестве дня

предоставления кредита, при условии, что инкассовые поручения в целях погашения указанной задолженности подлежат предъявлению Банком России к основному счету кредитной организации в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России.

17.6. При допуске Заявки к кредитному аукциону каждое ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий и подлежащее соблюдению при предоставлении кредита на основании рассматриваемой Заявки, считается соблюденным при выполнении на момент принятия решения о допуске Заявки к участию в кредитном аукционе следующего неравенства:

$$L_{\max} \geq D + D_0 + L - P,$$

где L_{\max} – выраженное в рублях ограничение, установленное Банком России в соответствии с абзацем первым настоящего пункта;

D – сумма кредита, указанная в рассматриваемой Заявке;

D_0 – суммы кредитов, указанные в Заявлениях и Заявках, с положительным результатом прошедшие контроль соблюдения того же ограничения, на соблюдение которого проверяется рассматриваемая Заявка, не отклоненных Банком России (по которым отсутствуют основания для отклонения) и в соответствии с которыми кредиты еще не предоставлены;

L – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий, на соблюдение которого проверяется рассматриваемая Заявка;

P – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется рассматриваемая Заявка, срок погашения которой наступает:

в период со дня проверки рассматриваемой Заявки на соблюдение вышеуказанного ограничения по день, предшествующий дню предоставления кредитов в соответствии с условиями кредитного аукциона;

в день предоставления кредитов в соответствии с условиями кредитного аукциона при условии, что инкассовые поручения в целях погашения указанной задолженности подлежат предъявлению Банком России к основному счету кредитной организации в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России.

Если кредиты по результатам кредитного аукциона предоставляются в день проведения кредитного аукциона, параметр P считается равным нулю.

17.7. При предоставлении по результатам кредитного аукциона кредита, в залог по которому не отобраны нерыночные активы или ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, каждое ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий и подлежащее соблюдению при предоставлении соответствующего кредита, считается соблюденным, если непосредственно в момент принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации кредита выполняется следующее неравенство:

$$L_{\max} \geq D + D_0 + L,$$

где L_{\max} – выраженное в рублях ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит;

D – сумма кредита, подлежащая предоставлению в соответствии с Заявкой по результатам кредитного аукциона;

D_0 – суммы кредитов, указанные в Заявлениях и Заявках, с положительным результатом прошедшие контроль соблюдения того же ограничения, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит, не отклоненных Банком России (по которым отсутствуют основания для отклонения) и в соответствии с которыми кредиты еще не предоставлены;

L – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется кредит, подлежащий предоставлению.

17.8. При предоставлении по результатам кредитного аукциона кредита, в залог по которому отобраны нерыночные активы или ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, каждое ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий и подлежащее соблюдению при предоставлении соответствующего кредита, считается соблюденным, если непосредственно в момент принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации кредита выполняется следующее неравенство:

$$L_{\max} \geq D + D_0 + L - P,$$

где L_{\max} – выраженное в рублях ограничение, установленное Банком России в соответствии с пунктом 17.1 настоящих Условий, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит;

D – сумма кредита, подлежащая предоставлению в соответствии с Заявкой по результатам кредитного аукциона;

D_0 – суммы кредитов, указанные в Заявлениях и Заявках, с положительным результатом прошедшие контроль соблюдения того же ограничения, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит, не отклоненных Банком России (по которым отсутствуют основания для отклонения) и в соответствии с которыми кредиты еще не предоставлены;

L – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит;

P – задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, которых касается ограничение, на соблюдение которого проверяется подлежащий предоставлению кредит, срок погашения которой

наступает в день предоставления кредитов, установленный условиями проведения кредитного аукциона, при условии что инкассовые поручения в целях погашения указанной задолженности подлежат предъявлению Банком России к основному счету кредитной организации в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России.

Глава 18. Предоставление кредитов на основании Заявлений

18.1. Кредиты на основании Заявлений предоставляются на основные счета, если договор об участии предусматривает предоставление на данные счета либо всех видов кредитов, либо кредитов, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

18.2. Для получения кредита кредитная организация направляет Заявление в Банк России.

Если Заявление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 12 к настоящим Условиям.

18.3. Кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об отзыве Заявления.

Данное обращение, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты Заявления, которое отзывает кредитная организация.

Банк России продолжает (не прекращает) процедуру предоставления кредита при наличии любого из следующих оснований:

обращение об отзыве Заявления не содержит номер и дату Заявления, которое отзывает кредитная организация, либо номер и дата Заявления, указанного в данном обращении, не соответствуют номеру и дате Заявления, находящегося на рассмотрении в Банке России;

обращение об отзыве Заявления поступило в Банк России после принятия Банком России решения о предоставлении кредита в соответствии с указанным Заявлением.

При наличии оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом настоящего пункта, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве Заявления, уведомляет кредитную организацию о том, что процедура предоставления кредита не прекращена. Указанное уведомление не направляется, когда кредитной организации уже предоставлен кредит на основании Заявления, отзыв которого инициирован кредитной организацией путем направления в Банк России на бумажном носителе обращения об отзыве Заявления.

При отсутствии указанных оснований Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве Заявления, направляет кредитной организации подтверждение отзыва Заявления с указанием в данном подтверждении номера и даты соответствующего Заявления.

18.4. Если для получения кредитов на основной счет, указанный в Заявлении, сформирован один пул обеспечения, в который входят ценные бумаги, кредитная организация в качестве обеспечения запрашиваемого кредита указывает в Заявлении ценные бумаги.

Если для получения кредитов на основной счет, указанный в Заявлении, сформирован один пул обеспечения, в который входят нерыночные активы, кредитная организация в качестве обеспечения запрашиваемого кредита указывает в Заявлении нерыночные активы.

Если для получения кредитов на основной счет, указанный в Заявлении, сформированы два пула обеспечения (один, в который входят ценные бумаги, и второй, в который входят нерыночные активы), то кредитная организация в качестве обеспечения запрашиваемого кредита может указать в Заявлении ценные бумаги или нерыночные активы.

В Заявлении не могут в качестве обеспечения указываться одновременно ценные бумаги и нерыночные активы.

18.5. Банк России вправе установить минимальный и (или) максимальный срок между днем направления Заявления и днем предоставления кредита, который указан в данном Заявлении. Информация о

данном сроке публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными документами.

18.6. Банк России направляет кредитной организации, от которой получено Заявление, уведомление об отказе в предоставлении кредита с указанием причины при наличии любого из следующих оснований:

приостановлено право кредитной организации на получение кредитов Банка России, предоставляемых на основании Заявлений, обеспеченных соответствующим видом имущества, на основной счет, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

Заявление, направленное на бумажном носителе, не соответствует приложению 12 к настоящим Условиям;

указанные в Заявлении условия предоставления кредита не соответствуют условиям предоставления данных кредитов, установленным Банком России;

договор об участии, заключенный Банком России с кредитной организацией, не предусматривает предоставление данного вида кредитов на основной счет, указанный в Заявлении, или не предусматривает предоставление кредитов, обеспеченных видом имущества, указанным в Заявлении;

в Заявлении неправильно указаны реквизиты основного счета, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

Заявление поступило в Банк России в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, после окончания времени принятия Заявлений либо позднее указанного дня;

при направлении Заявления кредитная организация нарушила минимальный или максимальный срок между днем направления Заявления и днем предоставления кредита, указанным в Заявлении (если данный срок установлен в соответствии с пунктом 18.5 настоящих Условий);

предоставление кредита в соответствии с Заявлением приведет к нарушению ограничений, установленных Банком России в соответствии с главой 17 настоящих Условий;

предоставление кредита в соответствии с Заявлением приведет к нарушению условия, указанного в пункте 18.8 настоящих Условий, если в залог по кредиту подлежат передаче нерыночные активы, или условия, указанного в пункте 18.9 настоящих Условий, если в залог по кредиту подлежат передаче ценные бумаги;

основной счет, указанный в Заявлении, на который кредитная организация просит предоставить кредит, является счетом ВСП;

стоимость ценных бумаг или нерыночных активов, которые подлежат передаче в залог по кредиту Банка России, включена в расчет лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, установленного по указанному в Заявлении основному счету кредитной организации, к которому предъявлено инкассовое поручение Банка России, помещенное во внутрисуточную очередь, на списание денежных средств по операциям, перечень которых установлен Банком России и опубликован на официальном сайте Банка России или доведен Банком России до сведения кредитной организации письмом, и исключение данных ценных бумаг или нерыночных активов из пула обеспечения для передачи в залог по кредиту Банка России приведет к снижению указанного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт.

18.7. Уведомление об отказе в предоставлении кредита направляется:

не позднее дня, указанного в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, если Заявление поступило в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, до окончания времени принятия Заявлений или ранее указанного дня;

не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, если Заявление поступило в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, после окончания времени принятия Заявлений или позднее указанного дня.

Уведомление об отказе в предоставлении кредита, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты соответствующего Заявления и причины отказа.

При отсутствии указанных в пункте 18.6 настоящих Условий оснований Банк России в день предоставления кредита, указанный в Заявлении, зачисляет сумму кредита, указанную в Заявлении, на основной счет кредитной организации, указанный в Заявлении.

18.8. При предоставлении на основании Заявления кредита, обеспеченного залогом нерыночных активов, должно соблюдаться следующее условие:

$$\Sigma (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, в порядке, установленном пунктами 18.10, 18.11 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 15 настоящих Условий;

k_j – установленный Банком России на предполагаемую дату предоставления кредита поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления;

D – сумма кредита, указанная в Заявлении;

I – сумма процентов по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, за весь срок использования кредитной организацией указанного кредита.

При этом если величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то данное превышение должно быть меньше, чем стоимость последнего по очереди нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

18.9. При предоставлении на основании Заявления кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг, должно соблюдаться следующее условие:

$$\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость одной ценной бумаги j -го выпуска, отобранной в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, в порядке, установленном пунктами 18.10, 18.12, 18.13 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 14 настоящих Условий;

Q_j – количество ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления;

k_j – установленный Банком России на предполагаемую дату предоставления кредита поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту;

D – сумма кредита, указанная в Заявлении;

I – сумма процентов по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, за весь срок использования кредитной организацией указанного кредита.

При этом если величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то данное превышение должно быть меньше, чем стоимость последней по очереди ценной бумаги, отобранной в залог по кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

18.10. В залог по кредиту отбираются ценные бумаги или нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент, установленный Банком России, размер которого не равен нулю.

18.11. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, нерыночные активы в следующей очередности.

18.11.1. В первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с Заявлением, при одновременном выполнении следующих условий:

в Заявлении, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются нерыночные активы, указана ссылка на Извещение, в котором приведены условия предоставления кредита, предоставленного на основании Заявления, в залоге по которому находятся нерыночные активы;

дата погашения кредита, в залоге по которому находятся нерыночные активы, совпадает с датой предоставления кредита, указанной в Заявлении, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются нерыночные активы;

Заявление, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются нерыночные активы, поступило в Банк России не позднее рабочего дня, предшествующего дню, указанному в данном Заявлении в качестве дня предоставления кредита Банка России, до окончания времени принятия Заявлений, установленного Банком России;

основной счет, на который согласно Заявлению подлежит предоставлению кредит, является банковским счетом, с которого подлежат списанию на основании распоряжения Банка России денежные средства в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся нерыночные активы;

сумма обязательств по кредиту (остаток суммы основного долга и проценты), в залоге по которому находятся нерыночные активы, не превышает сумму кредита, указанную в Заявлении, в залог по которому отбираются нерыночные активы, если иное не установлено Банком России;

к основному счету, на который в соответствии с Заявлением, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются нерыночные активы, подлежит предоставлению кредит, не

предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся соответствующие нерыночные активы, за исключением распоряжений, предъявленных в целях погашения кредитов Банка России, в залоге по которым находятся нерыночные активы или ценные бумаги, передаваемые в залог по иным кредитам Банка России, подлежащим предоставлению или предоставленным в день погашения данных кредитов;

не введены ограничения на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, на который подлежит предоставлению кредит, обуславливающие невозможность исполнения распоряжений на списание денежных средств с указанного счета в день, в который подлежит предоставлению кредит, в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России, за исключением распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено;

срок погашения нерыночного актива, отбираемого в залог по кредиту, наступает не раньше чем через 60 календарных дней после наступления срока погашения кредита Банка России, в залог по которому отбирается нерыночный актив;

нерыночные активы, находящиеся в залоге, не подлежат после прекращения указанного залога исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации;

нерыночные активы не отобраны для передачи в залог по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными Банком России с кредитной организацией, помимо договора об участии.

18.11.2. Во вторую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с

настоящими Условиями для целей предоставления кредитов Банка России на основной счет, указанный в Заявлении, при выполнении следующих условий:

нерыночные активы не являются обеспечением внутридневного кредита;

нерыночные активы не отобраны для передачи в залог по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными Банком России с кредитной организацией, помимо договора об участии;

срок погашения нерыночного актива, отбираемого в залог по кредиту, наступает не раньше чем через 60 календарных дней после наступления срока погашения кредита Банка России, в залог по которому отбирается нерыночный актив;

отбираемые в залог нерыночные активы не подлежат исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации.

18.11.3. Банк России отбирает в залог нерыночные активы в каждой из групп, указанных в подпунктах 18.11.1 и 18.11.2 настоящего пункта, в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы с наиболее близкой датой полного погашения;

при равенстве указанных сроков в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий;

при равенстве поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости, одинаковой дате полного погашения и одинаковой

стоимости нерыночные активы отбираются в порядке возрастания их уникальных идентификационных номеров, присвоенных Банком России.

18.12. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, ценные бумаги в следующей очередности.

18.12.1. В первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с Заявлением, при одновременном выполнении следующих условий:

в Заявлении, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги, указана ссылка на Извещение, в котором приведены условия предоставления кредита, предоставленного на основании Заявления, в залоге по которому находятся ценные бумаги;

дата погашения кредита, в залоге по которому находятся ценные бумаги, совпадает с датой предоставления кредита, указанной в Заявлении, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги;

Заявление, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги, поступило в Банк России не позднее рабочего дня, предшествующего дню, указанному в данном Заявлении в качестве дня предоставления кредита Банка России, до окончания времени принятия Заявлений, установленного Банком России;

основной счет, на который согласно Заявлению подлежит предоставлению кредит, является банковским счетом, с которого подлежат списанию на основании распоряжения Банка России денежные средства в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся ценные бумаги;

сумма обязательств по кредиту (остаток суммы основного долга и проценты), в залоге по которому находятся ценные бумаги, не превышает сумму кредита, указанную в Заявлении, в залог по которому отбираются ценные бумаги, если иное не установлено Банком России;

к основному счету, на который в соответствии с Заявлением, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги, подлежит предоставлению кредит, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся соответствующие ценные бумаги, за исключением распоряжений, предъявленных в целях погашения кредитов Банка России, в залоге по которым находятся нерыночные активы или ценные бумаги, передаваемые в залог по иным кредитам Банка России, подлежащим предоставлению или предоставленным в день погашения данных кредитов;

не введены ограничения на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, на который подлежит предоставлению кредит, обуславливающие невозможность исполнения распоряжений на списание денежных средств с указанного счета в день, в который подлежит предоставлению кредит, в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России, за исключением распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено;

дата погашения ценной бумаги, отбираемой в залог по кредиту, определенная в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, наступает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

срок действия доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Условий, истекает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

ценные бумаги, находящиеся в залоге, не подлежат после прекращения указанного залога исключению из пула обеспечения по решению Банка России;

ценные бумаги не отобраны для передачи в залог по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами,

заключенными Банком России с кредитной организацией, помимо договора об участии.

18.12.2. Во вторую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями для целей предоставления кредитов Банка России на основной счет, указанный в Заявлении, при выполнении следующих условий:

ценные бумаги не являются обеспечением внутрисуточного кредита;

ценные бумаги не отобраны для передачи в залог по кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными Банком России с кредитной организацией;

дата погашения ценной бумаги, отбираемой в залог по кредиту, определенная в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, наступает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

срок действия доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Условий, истекает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

отбираемые в залог ценные бумаги не подлежат исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации.

18.13. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, ценные бумаги в каждой из групп, указанных в подпунктах 18.12.1 и 18.12.2 настоящего пункта, в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги с наиболее близкой датой

погашения, определенной в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий;

среди ценных бумаг с одинаковой датой погашения в первую очередь в залог отбираются ценные бумаги с максимальной стоимостью, определенной в порядке, указанном в главе 14 настоящих Условий.

18.14. Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту, из соответствующего раздела «Блокировано Банком России» и (или) из залогового раздела счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии (если в залог по кредиту отобраны ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту), на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии.

Для учета ценных бумаг, находящихся в залоге по каждому кредиту, на счете депо владельца кредитной организации, открытом в Депозитарии, открывается отдельный залоговый раздел.

18.15. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита, Банк России направляет кредитной организации Извещение.

Глава 19. Проведение Банком России кредитного аукциона

19.1. Банк России может проводить кредитные аукционы, по результатам которых предоставляются кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг (ломбардные кредитные аукционы), и кредитные аукционы, по результатам которых предоставляются кредиты, обеспеченные залогом нерыночных активов.

19.2. Для участия в кредитном аукционе кредитные организации направляют конкурентные Заявки, то есть Заявки, в которых указана процентная ставка.

Для участия в кредитном аукционе кредитные организации могут направлять неконкурентные Заявки, то есть Заявки, в которых не указана

процентная ставка, если согласно условиям проведения кредитного аукциона к участию в кредитном аукционе допускаются неконкурентные Заявки.

19.3. Условия проведения кредитного аукциона публикуются на официальном сайте Банка России.

В информации об условиях проведения кредитного аукциона указываются:

дата проведения кредитного аукциона;

вид имущества, являющегося обеспечением кредитов, предоставляемых по результатам кредитного аукциона (ценные бумаги или нерыночные активы);

время, не позднее которого должны быть поданы Заявки;

способ проведения аукциона («американский» или «голландский»);

дата предоставления кредитов по результатам кредитного аукциона;

срок, на который предоставляются кредиты по результатам кредитного аукциона;

дата возврата кредитов, предоставленных по результатам кредитного аукциона;

минимальная процентная ставка по кредиту, предоставляемому по результатам аукциона.

В информации об условиях проведения кредитного аукциона может указываться, что к участию в кредитном аукционе допускаются неконкурентные Заявки.

В информации об условиях проведения кредитного аукциона также могут указываться сведения о следующих ограничениях, установленных Банком России:

максимальная доля неконкурентных Заявок;

минимальная сумма кредита, которая может быть указана в Заявке;

максимальная сумма денежных средств, которая может быть предоставлена кредитным организациям по результатам кредитного аукциона;

максимальная сумма кредитов, которую кредитная организация может привлечь на кредитном аукционе;

максимальное количество Заявок, предусматривающих предоставление кредитов на один основной счет кредитной организации.

19.4. «Американский» способ проведения кредитного аукциона означает, что конкурентные Заявки, в которых указана процентная ставка не ниже ставки отсечения, установленной Банком России по результатам кредитного аукциона, удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в данных Заявках.

«Голландский» способ проведения кредитного аукциона означает, что конкурентные Заявки, в которых указана процентная ставка не ниже ставки отсечения, установленной Банком России по результатам кредитного аукциона, удовлетворяются по ставке отсечения.

Неконкурентные Заявки удовлетворяются по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по результатам кредитного аукциона.

19.5. Заявки направляются в Банк России.

Если Заявка направляется на бумажном носителе, она составляется в соответствии с приложением 13 к настоящим Условиям.

19.6. Вид имущества, которое кредитная организация указывает в Заявке в качестве обеспечения кредита, должен соответствовать условиям кредитного аукциона.

19.7. Кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об отзыве Заявки.

Данное обращение, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты Заявки, которую отзывает кредитная организация.

Заявка не считается отозванной при наличии любого из следующих оснований:

обращение об отзыве Заявки не содержит номер и дату Заявки, которую отзывает кредитная организация, либо номер и дата Заявки,

указанные в данном обращении, не соответствуют номеру и дате Заявки, находящейся на рассмотрении в Банке России;

обращение об отзыве Заявки поступило в Банк России позднее времени, до которого Банк России принимает Заявки для участия в кредитном аукционе.

При наличии оснований, указанных в абзацах четвертом или пятом настоящего пункта, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве Заявки, уведомляет кредитную организацию о том, что Заявка не считается отозванной, с указанием причины. Указанное уведомление не направляется, когда кредитной организации уже предоставлен кредит на основании Заявки, отзыв которой инициирован кредитной организацией путем направления в Банк России на бумажном носителе обращения об отзыве Заявки.

При отсутствии указанных оснований Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве Заявки, направляет кредитной организации подтверждение отзыва Заявки с указанием в данном подтверждении номера и даты соответствующей Заявки.

19.8. Конкурентные Заявки допускаются до участия в кредитном аукционе при выполнении следующих условий:

Заявка на бумажном носителе соответствует приложению 13 к настоящим Условиям;

указанные в Заявке условия предоставления кредита соответствуют условиям проведения кредитного аукциона;

договор об участии, заключенный Банком России с кредитной организацией, предусматривает предоставление данного вида кредитов на основной счет, указанный в Заявке, а также предоставление кредитов, обеспеченных видом имущества, указанным в условиях проведения кредитного аукциона;

в Заявке правильно указаны реквизиты основного счета, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

Заявка поступила в Банк России не позднее времени, до которого согласно условиям кредитного аукциона должны быть поданы Заявки;

допуск Заявки к участию в кредитном аукционе не приведет к нарушению ограничений, указанных в условиях проведения кредитного аукциона в соответствии с пунктом 19.3 настоящих Условий;

предоставление кредита в соответствии с Заявкой не приведет к нарушению ограничений, установленных в соответствии с главой 17 настоящих Условий;

предоставление кредита в соответствии с Заявкой не приведет к нарушению условия, указанного в пункте 19.10 настоящих Условий, если в залог по кредиту в соответствии с условиями кредитного аукциона отбираются нерыночные активы, или условия, указанного в пункте 19.11 настоящих Условий, если в залог по кредиту в соответствии с условиями кредитного аукциона отбираются ценные бумаги;

не приостановлено право кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных соответствующим видом имущества, на основании Заявок на основной счет, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

основной счет, указанный в Заявке, на который кредитная организация просит предоставить кредит, не является счетом ВСП.

19.9. Неконкурентные Заявки допускаются к участию в кредитном аукционе при одновременном выполнении следующих условий:

выполняются условия, указанные в пункте 19.8 настоящих Условий;

условия проведения кредитного аукциона предусматривают возможность направления для участия в кредитном аукционе неконкурентных Заявок.

19.10. При допуске Заявки к кредитному аукциону, по результатам которого предоставляются кредиты, обеспеченные залогом нерыночных активов, должно соблюдаться следующее условие:

$$\Sigma (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, в порядке, установленном пунктами 19.12 и 19.14 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 15 настоящих Условий;

k_j – установленный Банком России на дату принятия Банком России решения о допуске Заявки к участию в кредитном аукционе (при проверке возможности допустить Заявку до участия в аукционе) или на предполагаемую дату предоставления кредита (при проверке возможности предоставления кредита на основании Заявки) поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки;

D – сумма кредита, указанная в Заявке;

I – сумма процентов по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, за весь срок использования кредитной организацией указанного кредита, рассчитанная исходя из величины процентной ставки, указанной в Заявке (для конкурентной Заявки), или исходя из установленной Банком России ключевой ставки на дату проверки выполнения указанного условия (для неконкурентной Заявки).

При этом если величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то указанное превышение должно быть меньше, чем стоимость последнего по очереди нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

19.11. При допуске Заявки к кредитному аукциону, по результатам которого предоставляются кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, должно соблюдаться следующее условие:

$$\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость одной ценной бумаги j -го выпуска, отобранной в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, в порядке, установленном пунктами 19.12 и 19.15 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 14 настоящих Условий;

Q_j – количество ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки;

k_j – установленный Банком России на дату принятия Банком России решения о допуске Заявки в участие в кредитном аукционе (при проверке возможности допустить Заявку до участия в аукционе) или на предполагаемую дату предоставления кредита (при проверке возможности предоставления кредита на основании Заявки) поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости ценных бумаг j -го выпуска, отобранных в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки;

D – сумма кредита, указанная в Заявке;

I – сумма процентов по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, за весь срок использования кредитной организацией указанного кредита, рассчитанная исходя из величины процентной ставки, указанной в Заявке (для конкурентной Заявки), или исходя из установленной Банком России ключевой ставки на дату проверки выполнения указанного условия (для неконкурентной Заявки).

При этом если величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ превышает величину $D + I$, то данное превышение должно быть меньше, чем стоимость последней по очереди ценной бумаги, отобранной в залог по кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Величина $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

19.12. В залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, отбираются ценные бумаги или нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент, установленный Банком России, в размере, не равном нулю.

19.13. В залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, отбираются ценные бумаги или нерыночные активы в зависимости от того, какой вид имущества может передаваться в обеспечение кредитов согласно условиям кредитного аукциона. В залог по одному кредиту не могут быть отобраны ценные бумаги и нерыночные активы.

19.14. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, нерыночные активы в следующей очередности.

19.14.1. В первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному по результатам кредитного аукциона, при одновременном выполнении следующих условий:

в Заявке, на основании которой подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются нерыночные активы, указана ссылка на Извещение, в котором приведены условия предоставления кредита, предоставленного по результатам кредитного аукциона, в залоге по которому находятся нерыночные активы;

дата погашения кредита, в залоге по которому находятся нерыночные активы, совпадает с датой предоставления кредита, в залог по которому отбираются нерыночные активы, согласно условиям проведения кредитного аукциона;

основной счет, на который согласно Заявке подлежит предоставлению кредит, является банковским счетом, с которого подлежат списанию денежные средства в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся нерыночные активы;

сумма обязательств по кредиту (остаток суммы основного долга и проценты), в залоге по которому находятся нерыночные активы, не превышает сумму кредита, указанную в Заявке, в залог по которому отбираются нерыночные активы, если иное не установлено Банком России;

к основному счету, на который в соответствии с Заявкой, на основании которой подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются

нерыночные активы, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся соответствующие нерыночные активы, за исключением распоряжений, предъявленных в целях погашения кредитов Банка России, в залоге по которым находятся нерыночные активы или ценные бумаги, передаваемые в залог по иным кредитам Банка России, подлежащим предоставлению или предоставленным в день погашения данных кредитов;

не введены ограничения на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, на который подлежит предоставлению кредит, обуславливающие невозможность исполнения распоряжений на списание денежных средств с указанного счета в день, в который подлежит предоставлению кредит, в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России, за исключением распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено;

срок погашения нерыночного актива, отбираемого в залог по кредиту, наступает не раньше чем через 60 календарных дней после наступления срока погашения кредита Банка России, в залог по которому отбирается нерыночный актив;

нерыночные активы, находящиеся в залоге, не подлежат после прекращения указанного залога исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации;

нерыночные активы не отобраны для передачи в залог по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными Банком России с кредитной организацией, помимо договора об участии;

дата предоставления кредита по итогам кредитного аукциона не совпадает с датой проведения аукциона.

19.14.2. Во вторую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями для целей предоставления кредитов Банка России на основной счет, указанный в Заявке, при выполнении условий, указанных в пункте 18.11.2 настоящих Условий.

19.14.3. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, нерыночные активы в каждой из групп, указанных в подпунктах 19.14.1 и 19.14.2 настоящего пункта, в очередности, указанной в подпункте 18.11.3 пункта 18.11 настоящих Условий.

19.15. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, ценные бумаги в следующей очередности:

19.15.1. В первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному по результатам ломбардного кредитного аукциона, при одновременном выполнении следующих условий:

в Заявке, на основании которой подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги, указана ссылка на Извещение, в котором приведены условия предоставления кредита, предоставленного по результатам ломбардного кредитного аукциона, в залоге по которому находятся ценные бумаги;

дата погашения кредита, в залоге по которому находятся ценные бумаги, совпадает с датой предоставления кредита, в залог по которому отбираются ценные бумаги, согласно условиям ломбардного кредитного аукциона;

основной счет, на который согласно Заявке подлежит предоставлению кредит, является банковским счетом, с которого подлежат списанию на основании распоряжения Банка России денежные средства в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся ценные бумаги;

сумма обязательств по кредиту (остаток суммы основного долга и проценты), в залоге по которому находятся ценные бумаги, не превышает

сумму кредита, указанную в Заявке, в залог по которому отбираются ценные бумаги, если иное не установлено Банком России;

к основному счету, на который в соответствии с Заявкой, на основании которого подлежит предоставлению кредит, в залог по которому отбираются ценные бумаги, подлежит предоставлению кредит, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств ранее, чем списание денежных средств в погашение обязательств по кредиту, в залоге по которому находятся соответствующие ценные бумаги, за исключением распоряжений, предъявленных в целях погашения кредитов Банка России, в залоге по которым находятся нерыночные активы или ценные бумаги, передаваемые в залог по иным кредитам Банка России, подлежащим предоставлению или предоставленным в день погашения данных кредитов;

не введены ограничения на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, на который подлежит предоставлению кредит, обуславливающие невозможность исполнения распоряжений на списание денежных средств с указанного счета в день, в который подлежит предоставлению кредит, в предварительном сеансе функционирования платежной системы Банка России, за исключением распоряжений, подлежащих исполнению за счет денежных средств, распоряжение которыми ограничено;

дата погашения ценной бумаги, отбираемой в залог по кредиту, определенная в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий, наступает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

срок действия доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 настоящих Условий, истекает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается ценная бумага;

ценные бумаги, находящиеся в залоге, не подлежат после прекращения указанного залога исключению из пула обеспечения по решению Банка России;

ценные бумаги не отобраны для передачи в залог по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации, в том числе подлежащим предоставлению в соответствии с иными договорами, заключенными Банком России с кредитной организацией, помимо договора об участии;

дата предоставления кредита по итогам ломбардного кредитного аукциона не совпадает с датой проведения аукциона.

19.15.2. Во вторую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями для целей предоставления кредитов Банка России на основной счет, указанный в Заявке, при выполнении условий, указанных в подпункте 18.12.2 пункта 18.12 настоящих Условий.

19.15.3. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявки, ценные бумаги в каждой из групп, указанных в подпунктах 19.15.1 и 19.15.2 настоящего пункта, в очередности, указанной в пункте 18.13 настоящих Условий.

19.16. При невыполнении условий допуска Заявки к участию в кредитном аукционе, указанных в абзацах втором и пятом пункта 19.8 настоящих Условий, Заявка не допускается до участия в кредитном аукционе, и Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующей Заявки, направляет в кредитную организацию уведомление о том, что Заявка не принимается Банком России.

19.17. Проверка выполнения условий допуска Заявок к участию в кредитном аукционе, указанных в абзацах третьем, четвертом, шестом – десятом пункта 19.8 настоящих Условий, а также в абзаце третьем пункта 19.9 настоящих Условий, для Заявок, соответствующих условиям допуска к участию в кредитном аукционе, указанным в абзацах втором и пятом пункта 19.8 настоящих Условий, осуществляется в очередности поступления Заявок в Банк России.

19.18. По результатам проверок, предусмотренных пунктом 19.17 настоящих Условий, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения кредитного аукциона, или рабочего дня, следующего за днем поступления Заявки (в зависимости от того, какой из указанных дней наступает позднее), направляет в кредитные организации уведомления о Заявках, не допущенных к участию в кредитном аукционе (при наличии указанных Заявок).

19.19. При проведении кредитного аукциона Банк России определяет ставку отсечения. Кредиты в соответствии с конкурентными Заявками, допущенными к участию в кредитном аукционе, в которых указаны процентные ставки ниже ставки отсечения, признаются не выигравшими на кредитном аукционе.

Если Заявка признана не выигравшей на кредитном аукционе, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения кредитного аукциона, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в предоставлении кредита на условиях, указанных в Заявке, по результатам кредитного аукциона с указанием причины отказа.

19.20. Если общая сумма кредитов, указанных в Заявках, выигравших на кредитном аукционе, и неконкурентных Заявках, допущенных к участию в аукционе, превышает максимальную сумму денежных средств, которая согласно условиям проведения кредитного аукциона может быть предоставлена по результатам кредитного аукциона, Банк России пропорционально сокращает суммы кредитов, подлежащих предоставлению в соответствии с конкурентными Заявками, выигравшими на кредитном аукционе, в которых указана процентная ставка, равная ставке отсечения, определенной Банком России при проведении кредитного аукциона.

19.21. По результатам определения в соответствии с пунктом 19.20 настоящих Условий сумм кредитов, подлежащих предоставлению в соответствии с конкурентными Заявками, выигравшими на кредитном

аукционе, Банк России рассчитывает средневзвешенную процентную ставку, сложившуюся по результатам кредитного аукциона.

19.22. Информация об итогах кредитного аукциона в день проведения аукциона или о признании кредитного аукциона несостоявшимся публикуется на официальном сайте Банка России.

19.23. Кредиты по результатам кредитного аукциона в соответствии с выигравшими на кредитном аукционе Заявками, а также неконкурентными Заявками, допущенными к участию в кредитном аукционе, предоставляются в день, определенный условиями аукциона, при выполнении следующих условий:

договор об участии, заключенный Банком России с кредитной организацией, предусматривает предоставление данного вида кредитов на основной счет, указанный в Заявке, а также предоставление кредитов, обеспеченных видом имущества, указанным в условиях проведения кредитного аукциона;

не приостановлено право кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных соответствующим видом имущества, на основании Заявок на основной счет, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

предоставление кредита в соответствии с Заявками кредитной организации, выигравшими на кредитном аукционе, не приведет к нарушению ограничений, установленных в соответствии с главой 17 настоящих Условий;

соблюдается условие, указанное в пункте 19.10 настоящих Условий, если подлежит предоставлению кредит, обеспеченный нерыночными активами, или условие, указанное в пункте 19.11 настоящих Условий, если подлежит предоставлению кредит, обеспеченный ценными бумагами

основной счет, указанный в Заявке, на который кредитная организация просит предоставить кредит, не является счетом ВСП;

стоимость ценных бумаг или нерыночных активов, которые подлежат передаче в залог по кредиту Банка России, включена в расчет лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, установленного по указанному в Заявке основному счету кредитной организации, к которому предъявлено инкассовое поручение Банка России, помещенное во внутрисуточную очередь, на списание денежных средств по операциям, перечень которых установлен Банком России и опубликован на официальном сайте Банка России или доведен Банком России до сведения кредитной организации письмом, и исключение данных ценных бумаг или нерыночных активов из пула обеспечения для передачи в залог по кредиту Банка России приведет к снижению указанного лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт.

При проверке соблюдения условия, предусмотренного пунктом 19.10 настоящих Условий, Банк России формирует предмет залога по каждому кредиту, подлежащему предоставлению, в порядке, указанном в пунктах 19.12 и 19.14 настоящих Условий.

При проверке соблюдения условия, предусмотренного пунктом 19.11 настоящих Условий, Банк России формирует предмет залога по каждому кредиту, подлежащему предоставлению, в порядке, указанном в пунктах 19.12 и 19.15 настоящих Условий.

Предмет залога формируется по кредитам в порядке убывания процентных ставок, по которым были удовлетворены соответствующие Заявки, а при равенстве указанных процентных ставок – в порядке очередности поступления Заявок в Банк России.

19.24. При выполнении условий, указанных в пункте 19.23 настоящих Условий, Банк России в день, определенный условиями кредитного аукциона, предоставляет кредит на основной счет кредитной организации, указанный в Заявке.

19.25. Если предоставление кредита в соответствии с Заявками кредитной организации, выигравшими на кредитном аукционе, приведет к нарушению ограничения, установленного в соответствии с пунктами 17.7 и

17.8 настоящих Условий, Банк России уменьшает количество Заявок кредитной организации, в соответствии с которыми предоставляются кредиты.

Банк России в соответствии с абзацем первым настоящего пункта исключает Заявки из перечня Заявок, в соответствии с которыми предоставляются кредиты, в порядке возрастания процентных ставок, по которым были удовлетворены соответствующие Заявки, а при равенстве указанных процентных ставок в первую очередь исключаются Заявки, поступившие в Банк России позднее.

Если уменьшение количества Заявок кредитной организации, в соответствии с которыми предоставляются кредиты, не может обеспечить соблюдение ограничения, установленного в соответствии с пунктами 17.7 и 17.8 настоящих Условий, Банк России сокращает сумму кредита, подлежащего предоставлению в соответствии с Заявкой, оставшейся последней или являющейся единственной в перечне подлежащих удовлетворению Заявок кредитной организации, до величины, при которой выполняется указанное ограничение.

19.26. Если предоставление кредита, обеспеченного нерыночными активами, в сумме, указанной в Заявке, или в сумме, скорректированной в порядке, указанном в пунктах 19.20 и 19.25 настоящих Условий, по процентной ставке, по которой подлежит удовлетворению Заявка, приведет к несоблюдению условия, указанного в пункте 19.10 настоящих Условий, Банк России предоставляет кредит в соответствии с данной Заявкой в сумме, позволяющей выполнить указанное условие.

Если предоставление кредита, обеспеченного ценными бумагами, в сумме, указанной в Заявке, скорректированной в порядке, указанном в пунктах 19.20 и 19.25 настоящих Условий, по процентной ставке, по которой подлежит удовлетворению Заявка, приведет к несоблюдению условия, указанного в пункте 19.11 настоящих Условий, Банк России предоставляет

кредит в соответствии с данной Заявкой в сумме, позволяющей выполнить указанное условие.

19.27. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который согласно условиям кредитного аукциона подлежат предоставлению кредиты по результатам кредитного аукциона, уведомляет кредитную организацию об отказе в предоставлении кредита в случае, если кредит в соответствии с Заявкой не может быть предоставлен без нарушения условий, предусмотренных пунктом 19.23 настоящих Условий, с указанием причины отказа.

19.28. Если в залог по кредиту подлежат передаче ценные бумаги, Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод указанных ценных бумаг из соответствующего раздела «Блокировано Банком России» и (или) из залогового раздела счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии (если в залог по кредиту отобраны ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту), на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии.

Ценные бумаги, передаваемые в залог по каждому кредиту, подлежат переводу на отдельный залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии.

19.29. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита по результатам кредитного аукциона, Банк России направляет кредитной организации Извещение.

Глава 20. Плата за право пользования внутридневными кредитами.

Начисление процентов по кредитам овернайт и кредитам, предоставленным на основании Заявлений или по результатам кредитного аукциона

20.1. По внутридневным кредитам проценты не начисляются.

Банк России имеет право взимать плату за право пользования кредитной организацией внутридневными кредитами. Размер указанной

платы и порядок ее уплаты устанавливаются Банком России и публикуются на официальном сайте Банка России или доводятся Банком России до сведения кредитных организаций письмом.

20.2. Проценты по кредиту овернайт, кредиту, предоставляемому на основании Заявления или по результатам кредитного аукциона, начисляются по формуле простых процентов со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его фактического погашения.

20.3. Проценты по кредиту начисляются исходя из фактического количества календарных дней в году.

Если часть срока кредита приходится на календарный год с количеством дней, равным 365, а другая часть кредита – на календарный год с количеством дней, равным 366, то проценты за часть срока кредита, приходящегося на календарный год с количеством дней, равным 365, начисляются исходя из количества календарных дней, равного 365, а за часть срока, приходящегося на календарный год с количеством дней, равным 366, – исходя из количества календарных дней, равного 366.

20.4. Проценты по кредиту начисляются на остаток суммы основного долга по кредиту на начало предварительного сеанса платежной системы Банка России.

20.5. Проценты по кредиту начисляются по процентной ставке, указанной в Извещении, направленном Банком России кредитной организации, а в случае, предусмотренном в пункте 20.6 настоящих Условий, со дня, указанного в уведомлении об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам, – по процентной ставке, указанной в данном уведомлении.

20.6. Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным на основании Заявления или по результатам кредитного аукциона, направив в кредитную организацию уведомление об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам. Если указанное уведомление направляется на

бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 11 к настоящим Условиям.

Глава 21. Исполнение обязательств по кредитам Банка России в установленный срок

21.1. При исполнении в установленный срок обязательств по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением внутридневного кредита, обязательства кредитной организации перед Банком России включают остаток суммы основного долга по кредиту и сумму процентов по кредиту.

21.2. Обязательства кредитной организации по внутридневному кредиту погашаются за счет поступлений денежных средств на основной счет кредитной организации.

Если внутридневной кредит не погашен по результатам исполнения всех распоряжений (кроме распоряжений о предоставлении кредитов овернайт) по основному счету кредитной организации в завершающем сеансе платежной системы Банка России, данный кредит погашается за счет зачисления Банком России на основной счет кредита овернайт в сумме непогашенного внутридневного кредита.

21.3. Исполнение обязательств кредитной организации по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением внутридневного кредита, осуществляется путем предъявления Банком России без распоряжения кредитной организации инкассовых поручений к банковскому счету, на который был предоставлен соответствующий кредит (независимо от того, является ли он основным счетом на день исполнения указанных обязательств), за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

Если банковский счет, на который был предоставлен кредит, к моменту наступления срока исполнения обязательств кредитной организации по указанному кредиту, в том числе срока уплаты процентов по указанному

кредиту, закрыт, стал счетом ВСП или режим его функционирования не позволяет Банку России предъявить к нему инкассовое поручение, исполнение обязательств кредитной организации по указанному кредиту осуществляется путем предъявления Банком России без распоряжения кредитной организации инкассовых поручений к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, если иное не определено договором между Банком России и кредитной организацией.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, согласие кредитной организации считается предоставленным.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к основному счету или иным банковским счетам кредитной организации, открытым в Банке России, в целях исполнения обязательств кредитной организации по кредиту, могут быть исполнены частично.

21.4. Банк России устанавливает периоды времени, в течение которых в день, когда обязательства по кредиту подлежат погашению, Банк России предъявляет инкассовые поручения к банковским счетам кредитных организаций, открытым в Банке России, в целях исполнения обязательств:

по кредитам овернайт;

по кредитам, в залоге по которым находятся нерыночные активы или ценные бумаги, отобранные в залог по иному кредиту, предоставляемому в соответствии с настоящими Условиями;

по иным кредитам, не указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Информация об указанных периодах публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитной организации письмом.

21.5. Досрочное исполнение обязательств по кредитам по требованию Банка России осуществляется как в периоды времени, указанные в пункте 21.4 настоящих Условий, так и за пределами указанных периодов.

21.6. Банк России может установить более ранний период времени по сравнению с периодом времени, указанным в пункте 21.4 настоящих Условий, в течение которого Банк России предъявляет инкассовые поручения к банковскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях исполнения обязательств по кредитам, указанным в абзаце четвертом пункта 21.4 настоящих Условий, при наличии обращения кредитной организации об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту или при наличии соответствующего условия в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту.

Информация об указанном более раннем периоде времени публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитной организации письмом.

Банк России может установить условия, при выполнении которых кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту или включить соответствующее условие в уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту. Информация о данных условиях публикуется на официальном сайте Банка России или доводится до сведения кредитной организации письмом.

Обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 14 к настоящим Условиям.

21.7. Изменение времени предъявления инкассовых поручений к банковским счетам кредитной организации, открытым в Банке России, в целях погашения кредита на основании обращения кредитной организации, указанного в пункте 21.6 настоящих Условий, или на основании соответствующего условия, включенного в уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту, не является обязанностью Банка

России.

На основании обращения об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту не изменяются:

установленное Банком России время предъявления инкассовых поручений в целях погашения кредитов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 21.4 настоящих Условий;

время предъявления инкассовых поручений в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту по требованию Банка России.

Кредитная организация вправе отозвать обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, направив в Банк России письмо с указанием даты и номера отзываемого обращения.

Обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту не считается отозванным, если указанное обращение поступило в Банк России позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения указанных обязательств, или если в нем неправильно указан номер или дата отзываемого обращения.

21.8. Днем прекращения обязательств кредитной организации по кредиту (в соответствующей части), кроме внутрисуточного кредита, является день списания денежных средств с основного счета или (в случаях, установленных пунктом 21.3 настоящих Условий) иного банковского счета кредитной организации в целях погашения обязательств по кредиту.

21.9. Погашение обязательств кредитной организации по кредиту осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь погашается задолженность кредитной организации по процентам, начисленным по кредиту;

во вторую очередь погашается остаток суммы основного долга по кредиту.

21.10. Погашение суммы основного долга по кредиту, кроме

внутридневного кредита, осуществляется в срок, указанный в Извещении, за исключением случаев досрочного погашения кредита по инициативе кредитной организации или по требованию Банка России.

21.11. Уплата процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, осуществляется:

в день погашения всей или последней части суммы основного долга по кредиту, если кредит, обеспеченный залогом нерыночных активов, предоставлен на срок менее 31 календарного дня или если кредит обеспечен залогом ценных бумаг;

20-го числа каждого календарного месяца, а также в день погашения всей или последней части суммы основного долга по кредиту, если кредит предоставлен на срок более 30 календарных дней.

Сумма процентов, подлежащих уплате, определяется как разница между суммой процентов по кредиту, начисленной со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день уплаты процентов, и суммой процентов, уплаченных ранее по данному кредиту.

21.12. Если исполнение обязательств кредитной организации по кредиту обеспечивалось залогом ценных бумаг, после полного исполнения указанных обязательств Банк России:

включает соответствующие ценные бумаги в пул обеспечения, из которого они были отобраны в залог по кредиту;

направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, находившихся в залоге по кредиту, из залогового раздела на раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организации;

Действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, не осуществляются в следующих случаях:

ценные бумаги подлежат переводу на основной раздел или иной раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в Депозитарии;

ценные бумаги подлежат исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России;

ценные бумаги отобраны в залог по иному кредиту, подлежащему предоставлению в соответствии с настоящими Условиями.

21.13. Если исполнение обязательств кредитной организации по кредиту обеспечивалось залогом нерыночных активов, после полного исполнения указанных обязательств Банк России включает данные нерыночные активы в пул обеспечения, из которого данные нерыночные активы были отобраны в залог по кредиту, за исключением следующих случаев:

нерыночные активы отобраны в залог по иному кредиту, подлежащему предоставлению в соответствии с настоящими Условиями;

нерыночные активы подлежат исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России.

Если нерыночные активы подлежат исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России, Банк России направляет кредитной организации уведомление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения в порядке, установленном главой 12 настоящих Условий.

Глава 22. Досрочное исполнение обязательств по кредитам Банка России по инициативе кредитной организации

22.1. Допускается полное или частичное досрочное исполнение обязательств кредитной организации по возврату суммы основного долга по кредитам при условии предварительного уведомления кредитной организацией Банка России. Банк России не предъявляет инкассовое поручение в целях досрочного исполнения обязательств по уплате процентов,

если в направленном кредитной организацией уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России указаны проценты к погашению, за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 22.4 настоящих Условий.

Уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, направляемые на бумажном носителе, составляются в соответствии с приложением 15 к настоящим Условиям.

Кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России.

Данное обращение, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, которое отзывает кредитная организация.

Уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не считается отозванным при наличии любого из следующих оснований:

обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не содержит номер и дату уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, которое отзывает кредитная организация, либо номер и дата уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, указанного в данном обращении, не соответствуют номеру и дате уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, находящегося на рассмотрении в Банке России;

обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России поступило в Банк России после предъявления Банком России инкассового поручения в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России в соответствии с данным уведомлением.

При наличии оснований, указанных в абзацах шестом или седьмом настоящего пункта, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, сообщает кредитной организации о том, что уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не было отозвано с указанием причины, за исключением случая, когда инкассовое поручение, предъявленное Банком России в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России, уже исполнено.

22.2. Банк России вправе установить минимальный и (или) максимальный срок между днем получения уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России и днем, когда согласно указанному уведомлению обязательства по соответствующему кредиту должны быть досрочно исполнены.

Информация об указанном сроке публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмом.

22.3. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредиту осуществляется в порядке, предусмотренном абзацами первым – третьим пункта 21.3 настоящих Условий.

22.4. При досрочном возврате всей или последней части суммы основного долга по кредиту кредитная организация обязана уплатить проценты, начисленные по указанному кредиту по дату досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России. В случае полного досрочного исполнения обязательств кредитной организации по возврату суммы основного долга по кредитам Банка России Банк России предъявляет инкассовое поручение на всю сумму фактически начисленных процентов вне зависимости от указания кредитной организацией в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России суммы процентов к погашению.

При досрочном погашении кредитов Банка России должна соблюдаться очередность погашения обязательств по каждому кредиту Банка России, указанная в пункте 21.9 настоящих Условий.

22.5. Банк России не предъявляет инкассовые поручения к банковскому счету кредитной организации в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России по инициативе кредитной организации при наличии любого из следующих оснований:

уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, направленное на бумажном носителе, не соответствует форме, установленной приложением 15 к настоящим Условиям;

в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России допущены ошибки, не позволяющие идентифицировать, какие обязательства и в какой сумме кредитная организация намерена погасить;

сумма обязательств по возврату суммы основного долга, указанная в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, превышает остаток суммы основного долга по соответствующему кредиту;

не соблюден минимальный или максимальный срок между днем получения уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России и днем, когда согласно указанному уведомлению обязательства по соответствующему кредиту должны быть досрочно исполнены;

уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России поступило в Банк России в день, указанный в данном уведомлении в качестве дня досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России, после окончания времени принятия уведомлений о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России либо позднее указанного дня;

уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России было отозвано кредитной организацией.

Банк России уведомляет кредитную организацию о непредъявлении инкассовых поручений в целях досрочного исполнения обязательств по

кредиту Банка России по инициативе кредитной организации:

не позднее дня, когда согласно указанному уведомлению обязательства по соответствующему кредиту должны быть досрочно исполнены, если указанное уведомление поступило в день, когда согласно указанному уведомлению обязательства по соответствующему кредиту Банка России должны быть досрочно исполнены, до окончания времени принятия указанных уведомлений или ранее указанного дня;

не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, если оно поступило в Банк России в день, когда согласно указанному уведомлению обязательства по соответствующему кредиту должны быть досрочно исполнены, после окончания времени принятия указанных уведомлений или позднее указанного дня.

22.6. Обязательства кредитной организации по кредиту Банка России, которые она намерена была досрочно исполнить по собственной инициативе, не исполненные в день досрочного исполнения указанных обязательств, исполняются в сроки, определенные первоначальными условиями соответствующих обязательств.

22.7. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по инициативе кредитной организации Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 21.12 или 21.13 настоящих Условий (в зависимости от обеспечения соответствующего кредита).

Глава 23. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредитам по требованию Банка России

23.1. Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями:

при неисполнении в установленный срок обязательств кредитной организации по иному кредиту, предоставленному в соответствии с

настоящими Условиями или в соответствии с иным договором, заключенным между Банком России и кредитной организацией;

при отнесении кредитной организации, не являющейся банком, к 3 или 4 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России;

при отнесении кредитной организации, являющейся банком, к 4 или 5 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России;

при отнесении кредитной организации, являющейся банком, к 3 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, если кредит обеспечен нерыночными активами, за исключением случая, когда Советом директоров Банка России принято решение о том, что кредитные организации, являющиеся банками, отнесенными к 3 классификационной группе, вправе получать в Банке России кредиты, обеспеченные нерыночными активами, в соответствии с настоящими Условиями;

при нарушении на начало пяти рабочих дней подряд следующего условия:

$$\Sigma (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость j -го нерыночного актива в составе предмета залога по кредиту, определенная в соответствии с главой 15 настоящих Условий;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, установленный Банком России;

D – непогашенная часть суммы основного долга по кредиту;

I – непогашенная сумма процентов по кредиту.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

23.2. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредиту по требованию Банка России осуществляется в день, указанный в требовании о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по

кредиту, направленном Банком России кредитной организации, в порядке, предусмотренном пунктом 21.3 настоящих Условий.

23.3. При досрочном возврате всей или последней части суммы основного долга по кредиту кредитная организация обязана уплатить проценты, начисленные по указанному кредиту по дату досрочного исполнения обязательств по кредиту.

При досрочном погашении кредитов по требованию Банка России должна соблюдаться очередность погашения обязательств по каждому кредиту, указанная в пункте 21.9 настоящих Условий.

23.4. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по требованию Банка России Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 21.12 или 21.13 настоящих Условий (в зависимости от обеспечения соответствующего кредита).

Глава 24. Изменение состава предмета залога по кредиту

24.1. Банк России вправе в порядке, установленном настоящей главой, включить в состав предмета залога по предоставленному кредиту нерыночные активы, а также исключить из состава предмета залога по указанному кредиту определенные нерыночные активы.

24.2. Нерыночные активы, входящие в состав предмета залога по кредиту, могут быть в порядке, установленном настоящей главой, исключены по инициативе кредитной организации из состава предмета залога по кредиту.

24.3. При нарушении на начало рабочего дня условия, указанного в абзаце седьмом пункта 23.1 настоящих Условий, Банк России вправе включить в состав предмета залога по кредиту нерыночные активы, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями в целях предоставления кредитов на основной счет, на который

был предоставлен кредит, в залог по которому включаются указанные нерыночные активы.

В соответствии с настоящим пунктом в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, стоимость которых, определенная в порядке, предусмотренном главой 15 настоящих Условий, не равна нулю, в порядке, предусмотренном подпунктами 18.11.2, 18.11.3 пункта 18.11 настоящих Условий, в количестве, не превышающем достаточное для выполнения условия, указанного в абзаце седьмом пункта 23.1 настоящих Условий.

24.4. Банк России вправе исключить из состава предмета залога по кредитам Банка России нерыночные активы, стоимость которых, определенная в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий, равна нулю.

24.5. При изменении состава предмета залога по кредиту Банк России направляет кредитной организации уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России. Если указанное уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 16 к настоящим Условиям.

24.6. При недостаточности нерыночных активов, отобранных в залог по кредиту в порядке, указанном в подпункте 24.3 настоящих Условий, для выполнения условия, указанного в абзаце седьмом пункта 23.1 настоящих Условий, Банк России вправе направить кредитной организации требование о представлении дополнительного обеспечения.

Выполнение данного требования осуществляется кредитной организацией путем осуществления действий, предусмотренных главой 10 настоящих Условий, направленных на включение новых нерыночных активов в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет.

В случае включения в пул обеспечения нерыночных активов Банк России вправе включить указанные нерыночные активы в состав предмета

залога по кредиту в порядке, установленном пунктом 24.3 настоящих Условий.

24.7. Кредитная организация инициирует исключение нерыночных активов из состава предмета залога по кредиту путем направления в Банк России заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту.

Данное заявление рассматривается Банком России в порядке, установленном настоящей главой, в части, касающейся нерыночных активов, находящихся в залоге по кредиту.

24.8. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, Банк России направляет кредитной организации уведомление об отказе в исключении нерыночных активов из состава предмета залога по кредиту при наличии любого из следующих оснований:

24.8.1. Заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направленное на бумажном носителе, составлено с нарушением формы, установленной приложением 7 к настоящим Условиям.

24.8.2. В заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту неправильно указаны уникальные идентификационные номера нерыночных активов, которые находятся в залоге по кредиту.

24.8.3. Нерыночные активы, указанные в заявлении об исключении активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, находящиеся в залоге по кредиту, не могут быть заменены на иные нерыночные активы, входящие в соответствующий пул обеспечения.

24.9. Банк России проверяет возможность замены нерыночных активов, указанных в заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, и находящихся в

залоге по кредиту, на иные нерыночные активы, входящие в соответствующий пул обеспечения, в следующем порядке.

Банк России проверяет, имеются ли в соответствующем пуле обеспечения нерыночные активы, стоимость которых, определенная в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий, не равна нулю, не являющиеся обеспечением внутрисдневных кредитов и не отобранные в обеспечение по кредитам, подлежащим предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, или по иным кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации.

При наличии указанных нерыночных активов Банк России в порядке, установленном подпунктами 18.11.2, 18.11.3 пункта 18.11 настоящих Условий, отбирает для передачи в залог по кредиту нерыночные активы из состава активов, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

Отбор нерыночных активов осуществляется таким образом, чтобы выполнялось неравенство:

$$\Sigma (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – стоимость j -го нерыночного актива, определенная в соответствии с главой 15 настоящих Условий, входящего в совокупность нерыночных активов, включающую нерыночные активы, находящиеся в залоге по соответствующему кредиту, за исключением нерыночных активов, которые кредитная организация просит исключить из состава предмета залога по кредиту, и нерыночные активы, отобранные для передачи в залог в соответствии с настоящим пунктом;

k_j – поправочный коэффициент, используемый для корректировки стоимости j -го нерыночного актива, установленный Банком России;

D – непогашенная часть суммы основного долга по кредиту;

I – непогашенная сумма процентов по кредиту.

Величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ рассчитывается в рублях и копейках с округлением по математическим правилам.

При этом если величина $\Sigma (C_j \times k_j)$ превысит величину $D + I$, то данное

превышение должно быть меньше, чем стоимость последнего по очереди нерыночного актива, отобранного в залог по кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Если нерыночные активы, указанные в абзаце втором настоящего пункта, отсутствуют или если данных нерыночных активов недостаточно для выполнения неравенства, указанного в абзаце пятом настоящего пункта, замена нерыночных активов, находящихся в залоге по кредиту, на иные нерыночные активы признается невозможной.

24.10. При отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 24.8 настоящих Условий, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направляет кредитной организации уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту.

Если указанное уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 16 к настоящим Условиям.

Если основания, предусмотренные пунктом 24.8 настоящих Условий, касаются только некоторых активов, указанных в заявлении об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту и находящихся в залоге по кредиту, то Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного заявления, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в исключении из состава предмета залога по кредиту всех нерыночных активов, указанных в соответствующем заявлении.

Глава 25. Действия Банка России при неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитной организацией обязательств по кредиту

25.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитной организацией обязательств по кредиту Банк России в срок, установленный первоначальными условиями соответствующих обязательств или

требованием Банка России о досрочном исполнении обязательств по кредиту, помимо начисления процентов по указанному кредиту по день фактического исполнения кредитной организацией обязательств по возврату суммы основного долга по указанному кредиту, вправе:

начислять и взыскивать с кредитной организации пеню, начисляемую по ключевой ставке Банка России, действующей на день, когда кредитная организация должна была исполнить соответствующие обязательства по кредиту, на остаток просроченной задолженности по основному долгу по кредиту на начало предварительного сеанса платежной системы Банка России за каждый календарный день просрочки по день удовлетворения требований Банка России по возврату основного долга по кредиту;

с первого рабочего дня, следующего за днем наступления срока исполнения обязательств кредитной организации по кредиту, без распоряжения кредитной организации предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в размере не исполненных в срок обязательств кредитной организации по кредиту к основному счету, а также к любым банковским счетам кредитной организации, открытым в Банке России;

обратить взыскание во внесудебном порядке на все или некоторые ценные бумаги либо нерыночные активы, входящие в состав предмета залога по соответствующему кредиту, путем приобретения указанных ценных бумаг Банком России (оставления Банком России указанных ценных бумаг за собой) или путем уступки указанных прав требования по кредитным договорам Банку России либо указанному Банком России третьему лицу.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, согласие кредитной организации считается предоставленным. Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к банковским счетам кредитной организации в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, могут быть исполнены частично.

25.2. Приобретение Банком России ценных бумаг (оставление Банком России ценных бумаг за собой) осуществляется путем направления Банком

России в Депозитарий поручения депо на перевод ценных бумаг из залогового раздела счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии, на основной раздел счета депо владельца, открытый Банку России в Депозитарии.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем полного прекращения обязательств кредитной организации по кредиту, Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, находившихся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России, из залогового раздела на раздел «Блокировано Банком России», с которого данные ценные бумаги были переведены в залоговый раздел при предоставлении кредита.

25.3. Банк России приобретает ценные бумаги в соответствии с абзацем четвертым пункта 25.1 настоящих Условий по цене, равной стоимости указанных ценных бумаг, определенной в порядке, установленном главой 14 настоящих Условий, на день приобретения Банком России указанных ценных бумаг, увеличенной на сумму накопленного купонного дохода по ним по состоянию на день приобретения Банком России указанных ценных бумаг.

Указанная цена признается рыночной стоимостью соответствующих ценных бумаг.

25.4. Уступка прав требования по кредитным договорам третьему лицу без проведения торгов в соответствии с абзацем четвертым пункта 25.1 настоящих Условий осуществляется по цене не ниже стоимости указанных прав требования, определенной в следующем порядке.

Стоимость права требования по кредитному договору считается равной не погашенной на день уступки сумме требований кредитной организации к лицу, которое было указано в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, по возврату суммы основного долга по соответствующему кредиту, скорректированной на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

Сумма основного долга по кредитному договору, указанная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли исходя из курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного в кредитном договоре для осуществления выплаты суммы основного долга по кредиту, если данный курс известен на дату уступки, а если данный курс в кредитном договоре не установлен либо не известен на дату указанного пересчета – исходя из установленного Банком России на дату уступки официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Уступка прав требования по кредитным договорам Банку России в соответствии с абзацем четвертым пункта 25.1 настоящих Условий осуществляется по цене, равной стоимости указанных прав требования, определенной в порядке, установленном настоящим пунктом.

Указанная цена признается рыночной стоимостью соответствующих прав требования по кредитным договорам.

25.5. Обращение Банком России взыскания на предмет залога в соответствии с настоящей главой допускается до истечения срока, исчисляющегося с момента получения кредитной организацией – заемщиком (залогодателем) уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога, установленного законодательством Российской Федерации, при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с ценой соответствующего предмета залога, указанной в данном уведомлении.

25.6. Днем прекращения обязательств кредитной организации по кредиту (в соответствующей части) является день списания денежных средств с основного либо иных банковских счетов кредитной организации в погашение обязательств по кредиту, или день поступления в Банк России денежных средств от уступки прав требования по кредитным договорам, являющихся предметом залога по кредиту, третьему лицу, или день перехода к Банку России прав требования по кредитным договорам, являющихся

предметом залога по кредиту, или день перехода к Банку России права собственности на ценные бумаги, являющиеся предметом залога по кредиту, в случае обращения Банком России взыскания на указанные ценные бумаги или права требования по кредитным договорам.

25.7. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств кредитной организации по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, обязательства кредитной организации включают:

расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога по кредиту и прекращением обязательств по кредиту;

проценты, начисленные по кредиту;

остаток суммы основного долга по кредиту;

сумму пени за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по кредиту.

25.8. Прекращение обязательств кредитной организации по кредиту осуществляется в следующей очередности: в первую очередь возмещаются расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на предмет залога по кредиту и прекращением обязательств по кредиту; во вторую очередь уплачиваются проценты по кредиту; в третью очередь погашается остаток суммы основного долга по кредиту; в четвертую очередь погашается причитающаяся к уплате сумма пени за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по кредиту.

25.9. Не позднее рабочего дня, следующего за днем полного или частичного прекращения обязательств кредитной организации по кредиту в порядке, установленном настоящей главой, Банк России направляет кредитной организации уведомление о полном или частичном прекращении обязательств по кредиту. Если указанное уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 17 к настоящим Условиям.

25.10. Банк России возвращает денежные средства, излишне списанные с банковских счетов кредитной организации, открытых в Банке России, в целях прекращения обязательств кредитной организации по кредиту, не

позднее рабочего дня, следующего за днем полного прекращения указанных обязательств, на основной счет кредитной организации, с которого подлежали списанию денежные средства в целях исполнения указанных обязательств, и уплачивает кредитной организации проценты на сумму излишне взысканных денежных средств, а если указанный счет закрыт – на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.

Сумма процентов рассчитывается отдельно по каждой излишне взысканной сумме исходя из ключевой ставки Банка России, установленной Банком России на день возникновения обязательства по возврату излишне взысканных денежных средств.

Начисление процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем излишнего взыскания денежных средств, по день возврата излишне взысканных денежных средств кредитной организации включительно. При расчете суммы процентов количество календарных дней в году принимается равным 365 или 366.

25.11. Банк России перечисляет на основной счет кредитной организации, с которого подлежал погашению соответствующий кредит, а если указанный счет закрыт – на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России, превышение суммы, полученной Банком России в результате уступки прав требования по кредитным договорам третьему лицу, либо стоимости, по которой указанные права требования по кредитным договорам были уступлены Банку России, либо стоимости, по которой ценные бумаги были приобретены (оставлены за собой) Банком России, над суммой обязательств по кредиту, прекращенных путем обращения взыскания на предмет залога, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем прекращения указанных обязательств.

Приложение 1
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Ходатайство

о внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам

№ _____ от _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) просит внести следующие изменения в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ (далее – договор об участии):

включить в перечень основных счетов следующий банковский счет (следующие банковские счета), предусмотрев предоставление на него (на них) указанных видов кредитов, обеспеченных указанными видами имущества¹:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет | Виды кредитов, предоставляемых на основной счет ² | Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет ³ |
|-----------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |

¹ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена включить в перечень основных счетов новый банковский счет.

² Указывается один из следующих вариантов: 1) внутридневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

³ Указывается один из следующих вариантов: 1) ценные бумаги; 2) нерыночные активы; 3) ценные бумаги или нерыночные активы; 4) ценные бумаги для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов; 5) нерыночные активы для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

предусмотреть в договоре об участии следующие номера разделов «Блокировано Банком России» счета депо владельца № _____, открытого Кредитной организации в _____,

(полное фирменное наименование депозитария)

на которых учитываются ценные бумаги, включаемые в пул обеспечения, формируемый в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет⁴:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет | Номер раздела «Блокировано Банком России», на котором учитываются ценные бумаги, включаемые в пул обеспечения, формируемый в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет |
|-----------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |
| | | |

Код депонента, присвоенный Кредитной организации вышеуказанным депозитарием, _____⁵.

исключить из перечня основных счетов следующий основной счет (основные счета)⁶:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет |
|-----------------------|---|
| 1 | 2 |
| | |
| | |

предусмотреть предоставление на основной счет № _____, обслуживаемый _____,

(наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)

следующих видов кредитов: _____⁷,

(указываются виды кредитов)⁸

предусмотреть предоставление на основной счет № _____, обслуживаемый _____,

(наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)

⁴ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена предусмотреть в договоре об участии право на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, на какой-либо основной счет или при изменении номеров разделов «Блокировано Банком России», которые были указаны в данном договоре.

⁵ Данный абзац включается в ходатайство, если Кредитная организация намерена предусмотреть в договоре об участии право на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, и при этом договор об участии (в том числе с учетом ранее внесенных в него изменений) не содержит информации о коде депонента.

⁶ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена исключить банковский счет из перечня основных счетов.

⁷ Данный абзац включается в ходатайство, если Кредитная организация намерена изменить виды кредитов, предоставляемых на основной счет.

⁸ Указывается один из следующих вариантов: 1) внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

кредитов, обеспеченных _____⁹.
 (указываются виды имущества, которое может выступать обеспечением
 кредитов, предоставляемых на основной счет)¹⁰

Просим установить по основному счету № _____,
 обслуживаемому

_____,
 (наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)
 максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт в сумме
 _____ рублей¹¹.
 _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

 (должность)

 (личная подпись)

 (Ф.И.О.)

М.П.¹²

⁹ Данный абзац включается в ходатайство, если Кредитная организация намерена изменить виды имущества, являющегося обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет.

¹⁰ Указывается один из следующих вариантов: 1) ценные бумаги; 2) нерыночные активы; 3) ценные бумаги или нерыночные активы; 4) ценные бумаги для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов; 5) нерыночные активы для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

¹¹ Абзац включается в ходатайство, если данное ходатайство содержит просьбу Кредитной организации включить в перечень видов кредитов, предоставляемых на основной счет, внутридневные кредиты и кредиты овернайт либо включить в перечень основных счетов банковский счет с предоставлением на данный счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, за исключением случая, когда максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт не устанавливаются по основным счетам кредитной организации.

¹² При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 2
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

(на бланке подразделения Банка России)

Уведомление

о внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам
№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

что на основании _____¹
в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка
России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным
договорам, от _____ года № _____ с _____²
вносятся следующие изменения:

в перечень основных счетов включен следующий банковский счет (включены
следующие банковские счета), и предусмотрено предоставление на него (на них)
указанных видов кредитов, обеспеченных указанными видами имущества³:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет | Виды кредитов, предоставляемых на основной счет ⁴ | Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет ⁵ |
|-----------------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |
| | | | |

¹ Указывается основание для внесения изменений в договор об участии: ходатайство о внесении изменений в договор об участии (с указанием номера и даты ходатайства), если инициатором внесения изменений в договор об участии является Кредитная организация, или ссылка на структурную единицу (пункт, абзац) настоящих Условий, предусматривающую внесение изменений в договор об участии по инициативе Банка России.

² Указывается дата (условие), при наступлении которой (которого) вступают в силу изменения в договор об участии.

³ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если в перечень основных счетов включается новый банковский счет.

⁴ Указывается один из следующих вариантов: 1) внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

⁵ Указывается один из следующих вариантов: 1) ценные бумаги; 2) нерыночные активы; 3) ценные бумаги или нерыночные активы; 4) ценные бумаги для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов; 5) нерыночные активы для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

в договоре об участии предусматриваются следующие номера разделов «Блокировано Банком России» счета депо владельца № _____, открытого Кредитной _____ в _____,

(полное фирменное наименование депозитария)

на которых учитываются ценные бумаги, включаемые в пул обеспечения, формируемый в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет⁶:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет | Номер раздела «Блокировано Банком России», на котором учитываются ценные бумаги, включаемые в пул обеспечения, формируемый в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет |
|-----------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |
| | | |

в договоре об участии предусматривается код депонента, присвоенный вышеуказанным депозитарием, _____⁷

из перечня основных счетов исключается следующий основной счет (исключаются следующие основные счета)⁸:

| Номер основного счета | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет |
|-----------------------|---|
| 1 | 2 |
| | |
| | |

предусматривается предоставление на основной счет, № _____, обслуживаемый _____,

(наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)

следующих видов кредитов _____⁹

(указываются виды кредитов)¹⁰

предусматривается предоставление на основной счет № _____, обслуживаемый _____,

(наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)

⁶ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если в договор об участии включается право Кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, на какой-либо основной счет или если изменяются номера разделов «Блокировано Банком России», указанные в данном договоре.

⁷ Данный абзац включаются в ходатайство, если в договор об участии включается право Кредитной организации на получение кредитов, обеспеченных ценными бумагами, и при этом договор об участии (в том числе с учетом ранее внесенных в него изменений) не содержит информации о коде депонента.

⁸ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если основной счет исключается из перечня основных счетов.

⁹ Данный абзац включается в уведомление, если изменяются виды кредитов, предоставляемых на основной счет.

¹⁰ Указывается один из следующих вариантов: 1) внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

кредитов, обеспеченных _____

11

(указываются виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет)¹²

изменяются следующие реквизиты, указанные в договоре об участии¹³:

| Название реквизита | Новое значение реквизита |
|--------------------|--------------------------|
| 1 | 2 |
| | |
| | |

(должность)¹⁴

(личная подпись)
М.П.

(Ф.И.О.)

¹¹ Данный абзац включается в уведомление, если изменяются виды имущества, которое может являться обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет.

¹² Указывается один из следующих вариантов: 1) ценные бумаги; 2) нерыночные активы; 3) ценные бумаги или нерыночные активы; 4) ценные бумаги для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов; 5) нерыночные активы для внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

¹³ Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если изменяются реквизиты, указанные в договоре об участии.

¹⁴ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение 3
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Ходатайство
о включении нерыночного актива в пул обеспечения
№ _____ от _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ просит включить в пул обеспечения, формируемый в целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации № _____, открытый в _____, нерыночный актив – право (права)

(наименование и БИК подразделения Банка России)

требования по кредитному договору (кредитным договорам), указанное (указанные) в приложении к настоящему ходатайству.

Подтверждаем:

отсутствие препятствий для залога прав требования по кредитным договорам, которые указаны в приложении к настоящему ходатайству, препятствий для обращения взыскания на соответствующие права требования по кредитным договорам или препятствий для перехода права требования кредитора по указанным кредитным договорам к другому лицу (если лицом, обязанным по кредитному договору, указанным в приложении к настоящему ходатайству, не является публично-правовое образование) или к Банку России (если лицом, обязанным по кредитному договору, указанным в приложении к настоящему ходатайству, является публично-правовое образование);

отсутствие препятствия для получения кредитором удовлетворения требований по кредитным договорам, которые указаны в приложении к настоящему ходатайству, в том числе отсутствуют основания для признания недействительными указанных кредитных договоров, а если в приложении к настоящему ходатайству в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указан не заемщик, а иное лицо – отсутствуют препятствия для получения кредитором удовлетворения требований по кредитному договору от указанного лица, в том числе препятствия для перехода к другому лицу права требования к лицу, указанному в приложении к настоящему ходатайству в качестве лица, обязанного по кредитному договору, а также основания для признания недействительным договора, из которого вытекают обязательства по кредитному договору указанного лица;

отсутствие обременений прав требования по кредитным договорам, указанных в приложении к настоящему ходатайству, обязательствами Кредитной организации перед третьими лицами, а также отсутствие в отношении указанных прав требования споров и предъявленных в установленном порядке требований;

правом, применимым к кредитным договорам, на основании которых предоставлены кредиты, указанные в приложении к настоящему ходатайству, является _____ право.

(вписать, какое право является применимым к кредитным договорам)

К настоящему ходатайству прилагаются:

1. Информация о правах требования по кредитным договорам на ___ л.
2. _____ на ___ л¹.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.²

¹ Указываются иные документы, прилагаемые к ходатайству.

² При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение
к Ходатайству о включении
нерыночного актива в пул обеспечения
от _____ года № _____

Информация о правах требования по кредитным договорам, которые Кредитная организация просит включить в пул обеспечения

Просим включить в пул обеспечения следующее право требования по кредитному договору (следующие права требования по кредитным договорам).

1. Договор об открытии кредитной линии, кредитный договор (кредитные договоры), номера траншей (при наличии), заявление (заявления) о предоставлении кредита (кредитов) (при наличии): _____.

(указываются названия договоров, заявлений, иных документов, их номера и даты, номера траншей)

2. Полное фирменное наименование (для юридического лица) или название (для публично-правового образования)³ заемщика по кредиту (кредитам): _____.

Сокращенное фирменное наименование заемщика (при наличии)⁴.

3. Основной государственный регистрационный номер заемщика:⁵ _____.

4. Идентификационный номер налогоплательщика заемщика _____⁶.

5. Заемщик _____ субъектом малого предпринимательства⁴ (является, не является – нужное вписать)

6. Код основного вида деятельности заемщика: _____⁷.

7. Остаток суммы основного долга по кредиту (кредитам⁸) на дату направления настоящего ходатайства: _____

(сумма цифрами)

_____ (сумма прописью)

_____ (указывается наименование валюты, в которой выражена сумма основного долга по кредиту)

³ Если заемщиком является публично-правовое образование, указывается название данного публично-правового образования и наименование юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

⁴ Не заполняется (проставляется прочерк), если заемщик является публично-правовым образованием.

⁵ Если заемщик является публично-правовым образованием, указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

⁶ Если заемщик является публично-правовым образованием, указывается идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

⁷ Не заполняется (проставляется прочерк), если заемщик является публично-правовым образованием.

⁸ В пункте 7 приложения к ходатайству указывается общий остаток суммы основного долга по нескольким кредитам, если Кредитная организация в пункте 1 приложения к ходатайству просит объединить несколько прав требования по кредитным договорам, заключенным в рамках одной кредитной линии, в один нерыночный актив.

8. Кредитный договор (кредитные договоры) предусматривает (предусматривают) возврат кредита (кредитов) заемщиком в

(указывается наименование валюты, в которой подлежит возврату сумма основного долга по кредиту) по курсу _____.

(не указывается (проставляется прочерк, если валюта, в которой подлежит возврату сумма основного долга по кредиту, совпадает с валютой, в которой выражена сумма основного долга)

9. Кредит (кредиты) отнесен (отнесены) Кредитной организацией к ____ категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

10. Исполнение обязательств по кредиту (кредитам) обеспечено:

(государственной гарантией Российской Федерации – указать номер и дату; независимой гарантией, поручительством акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» – указать номер и дату; при наличии иных видов обеспечения – указать их виды, названия, номера и даты обеспечительных договоров, между кем они заключены; при отсутствии обеспечения указывается «Обеспечение по кредиту отсутствует»)

11. В целях включения права требования по кредитному договору (права требования по кредитным договорам) в пул обеспечения просим рассматривать в качестве лица, обязанного по кредитному договору,

(название публично-правового образования, полное фирменное наименование юридического лица) являющ_ся _____ по кредиту (кредитам).

(заемщиком, поручителем, гарантом – нужно вписать)

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), при наличии _____⁹.

Основной государственный регистрационный номер лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), _____¹⁰.

Идентификационный номер налогоплательщика лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), _____¹¹.

Лицо, обязанное по кредитному договору (кредитным договорам), _____ субъектом малого предпринимательства¹².

(является, не является – нужно вписать)

Код основного вида деятельности лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), _____¹².

Указанное лицо солидарно с заемщиком отвечает за исполнение обязательств по соответствующему кредитному договору (кредитным договорам)¹³.

⁹ Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указан заемщик, публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

¹⁰ Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указан заемщик или АО «Корпорация «МСП». Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указано публично-правовое образование, то указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица, заключившего от имени публично-правового образования договор, из которого вытекают обязательства данного публично-правового образования по кредитному договору (кредитным договорам).

¹¹ Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указан заемщик или АО «Корпорация «МСП». Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указано публично-правовое образование, то указывается идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, заключившего от имени публично-правового образования договор, из которого вытекают обязательства данного публично-правового образования по кредитному договору (кредитным договорам).

¹² Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указан заемщик, публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

¹³ Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указан заемщик или Российская Федерация.

Подтверждаем, что вышеуказанное лицо, обязанное по кредитному договору (кредитным договорам), не является аффилированным лицом Кредитной организации и Кредитная организация не является аффилированным лицом вышеуказанного лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев участия органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставных капиталах кредитной организации и лица, обязанного по кредитному договору, и (или) создания ими лица, обязанного по кредитному договору, на праве хозяйственного ведения (оперативного управления), а также случаев участия государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах Кредитной организации и лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам)¹⁴.

12. График погашения суммы основного долга по кредиту (кредитам) (начиная с первой по времени даты погашения, следующей за днем направления настоящего ходатайства):

| № п/п | Дата | Сумма (в валюте, в которой выражена сумма основного долга по кредиту (кредитам)) | Часть суммы основного долга, за возврат которой отвечает лицо, обязанное по кредитному договору (кредитным договорам) (в валюте, в которой выражена сумма основного долга по кредиту (кредитам)) ¹⁵ |
|-------|------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

Уполномоченное лицо Кредитной организации¹⁶:

(должность)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹⁴ Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), в ходатайстве указано публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

¹⁵ Указывается часть суммы основного долга, за возврат которой отвечает лицо, обязанное по кредитному договору (кредитным договорам), указанное в пункте 11 приложения к ходатайству. Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору (кредитным договорам), указан заемщик, то суммы, указанные в графах 3 и 4 таблицы, совпадают.

¹⁶ Подпись уполномоченного лица Кредитной организации проставляется на каждой странице приложения к ходатайству.

Приложение 4
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление
о включении нерыночного актива в пул обеспечения
№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет _____
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее
регистрационный номер, присвоенный Банком России)
(далее – Кредитная организация), что в соответствии с Условиями проведения операций
по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по кредитным договорам, договором об участии в
операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных
ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____
года № _____ и ходатайством о включении нерыночного актива в пул
обеспечения от _____ года № _____ в пул обеспечения, формируемый в
целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации
№ _____, обслуживаемый _____,
(наименование и БИК подразделения Банка России)
с _____ года включается нерыночный актив, указанный в данном
ходатайстве, с присвоением ему уникального идентификационного номера _____.

(должность) ¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение 5
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление
об отказе во включении нерыночного актива в пул обеспечения

№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет _____
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее
регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация), что в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ и ходатайством о включении нерыночного актива в пул обеспечения от _____ № _____ отказывает Кредитной организации во включении в пул обеспечения нерыночного актива по следующей причине:

_____.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение 6
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Заявление
о переводе ценных бумаг
№ _____ от _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ просит перевести ценные бумаги, указанные в приложении к настоящему заявлению, из раздела «Блокировано Банком России» № _____ счета депо № _____,

открытого в _____, на раздел _____ (указывается наименование депозитария) («основной» или «Блокировано Банком России» – нужное вписать)

№ _____ указанного счета депо.

Приложение: на ___ л.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.¹

¹ При наличии у кредитной организации печати.

Приложение
к заявлению о переводе ценных бумаг
от _____ года № _____

Список ценных бумаг, которые Кредитная организация просит перевести

| № п/п | Государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска ценных бумаг или ISIN | Количество ценных бумаг, которое Кредитная организация просит перевести, штук |
|-------|---|---|
| | 2 | 3 |
| | | |

Уполномоченное лицо Кредитной организации²:

(должность)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

² Подпись уполномоченного должностного лица Кредитной организации проставляется на каждой странице приложения к заявлению.

Приложение 7
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Заявление
об исключении нерыночных активов из пула обеспечения
и (или) из состава предмета залога по кредиту

№ _____ от _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация), в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ (далее – договор) просит исключить указанные в приложении к настоящему заявлению нерыночные активы – права требования по кредитным договорам из пула обеспечения, формируемого в целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации № _____ (подразделение Банка России, обслуживающее указанный счет, – _____),

(наименование и БИК подразделения Банка России)

если указанные нерыночные активы находятся в данном пуле обеспечения, и (или) из состава предмета залога по кредиту, предоставленному в соответствии с Условиями и договором, если указанные нерыночные активы находятся в залоге по кредиту.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

(должность)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.¹

¹ При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение
к заявлению об исключении нерыночных
активов из пула обеспечения и (или) из
состава предмета залога по кредиту
от _____ года № _____

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, которые Кредитная организация просит исключить из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту

| п/п | Уникальные идентификационные номера нерыночных активов, присвоенные Банком России, которые Кредитная организация просит исключить из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту |
|-----|---|
| | 2 |
| | |

Уполномоченное лицо Кредитной организации¹:

(должность)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Подпись уполномоченного должностного лица Кредитной организации проставляется на каждой странице приложения к заявлению.

Приложение 8
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление
об исключении нерыночных активов из пула обеспечения
№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет _____
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее
регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация), что в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ из пула обеспечения, формируемого в целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации № _____, открытый в

_____, исключены нерыночные активы – права
(наименование и БИК подразделения Банка России)

требования по кредитным договорам, указанные в приложении к настоящему уведомлению.

Приложение: на __ л.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение
к уведомлению об исключении нерыночных
активов из пула обеспечения
от _____ года № _____

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам,
которые Банк России исключил из пула обеспечения

| п/п | Уникальные идентификационные номера нерыночных активов, присвоенные Банком России, которые Банк России исключил из пула обеспечения | Причина исключения нерыночного актива из пула обеспечения ¹ |
|-----|---|--|
| | 2 | 3 |
| | | |

(должность)²

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Если Банк России исключил нерыночные активы из пула обеспечения на основании заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения, в данной графе приводится ссылка на данное заявление.

² На каждой странице приложения к уведомлению указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение 9
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление

о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и кредита овернайт
№ _____ от _____ года

В соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ (далее – договор) Банк России уведомляет _____

(полное фирменное наименование кредитной организации
и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

об установлении с _____¹ максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, указанных в приложении к настоящему уведомлению.

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью договора.

Приложение: на ___ л.

(должность)²

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Указывается дата, с которой применяются указанные в уведомлении максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт, или событие, со дня наступления которого применяются указанные в уведомлении максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт (например, со дня присоединения Кредитной организации к Условиям проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам).

² Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение
к уведомлению о максимально возможных
лимитах внутридневного кредита и кредита
овернайт

Информация о максимально возможных лимитах внутридневного кредита и
кредита овернайт

| п/п | Номер банковского счета кредитной организации, для которого устанавливается максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт | Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего банковский счет | Максимально возможный лимит внутридневного кредита и кредита овернайт, рублей |
|-----|--|--|---|
| | 2 | 3 | 4 |
| | | | |

(должность)³

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

³ На каждой странице приложения к уведомлению указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение 10
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Извещение
о предоставлении кредита Банка России
№ _____ от _____ года

Банк России в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – договор), от _____ года № _____,

(заявлением на получение кредита Банка России от _____ года № ____; заявкой на участие в кредитном аукционе от _____ года № ____ – вписать нужное; в случае предоставления кредита овернайт не заполняется)
_____ года предоставил _____

(полное фирменное наименование кредитной организации
и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) _____ в сумме
(кредит; кредит овернайт – вписать нужное)

_____ рублей,
(сумма цифрами) (сумма прописью)
на срок _____ календарный день (календарных дней) под _____ процентов годовых.

Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку, указанную в настоящем извещении, путем направления Кредитной организации уведомления. Новая процентная ставка подлежит применению со дня, указанного в данном уведомлении.

Сумма кредита Банка России перечислена на банковский счет Кредитной организации № _____, открытый в _____.
(указывается наименование и БИК подразделения Банка России)

Обеспечением исполнения обязательств Кредитной организации по кредиту Банка России является залог _____,
(ценных бумаг; нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам – нужное вписать)

указанных в приложении к настоящему извещению, общей стоимостью, определенной в порядке, установленном Условиями, _____
(сумма цифрами)

_____ рублей.
(сумма прописью)

Кредитная организация обязана погасить сумму основного долга по кредиту _____ года.

Сроки уплаты процентов по кредиту, условия которого приведены в настоящем извещении, определяются в соответствии с Условиями.

Банк России вправе потребовать досрочного погашения кредита, условия которого приведены в настоящем извещении, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Условиями.

Допускается полное или частичное досрочное погашение Кредитной организацией кредита, условия которого приведены в настоящем извещении, в порядке, предусмотренном Условиями.

Удовлетворение требований Банка России по кредиту, условия которого приведены в настоящем извещении, осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным Условиями.

Настоящее извещение составлено в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и является неотъемлемой частью договора; один экземпляр извещения передается Кредитной организации, другой хранится в Банке России.

Приложение: на ___ л.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение
к извещению о предоставлении
кредита Банка России
от _____ года № _____

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, которые включены в состав предмета залога по кредиту Банка России²

| п/п | Уникальные идентификационные номера нерыночных активов, включенных в состав предмета залога по кредиту Банка России |
|-----|---|
| | |
| | |

Перечень ценных бумаг, которые включены в состав предмета залога по кредиту Банка России и переведены на раздел _____ № _____
(название залогового раздела)
счета депо Кредитной организации № _____ в _____³:
(наименование депозитария)

| п/п | Государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска ценных бумаг или ISIN | Количество ценных бумаг, включенных в состав предмета залога по кредиту Банка России, штук |
|-----|---|--|
| | | |
| | | |

(должность)⁴

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

² Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом нерыночных активов.

³ Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом ценных бумаг.

⁴ На каждой странице приложения к извещению указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение 11
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление
об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам
№ _____ от _____ года

Банк России в соответствии с Условиями проведения Банком России операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____, уведомляет

(полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)
о том, что с _____ года установлены процентные ставки в размерах, указанных в приложении к настоящему уведомлению.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение
к уведомлению об изменении процентных
ставок по предоставленным кредитам
от _____ года № _____

Перечень извещений о предоставлении кредитов, по которым изменены процентные ставки, и размеры процентных ставок, применяемых с даты, указанной в настоящем уведомлении

| Номер и дата извещения о предоставлении кредита, по которому изменена процентная ставка | Размер процентной ставки, установленной по соответствующему кредиту с даты, указанной в настоящем уведомлении |
|---|---|
| | |
| | |

Приложение 12
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Заявление

на получение кредита Банка России
№ _____ от _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный Банком России, и БИК)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____,

просит предоставить _____ года кредит в сумме _____ рублей

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

на основной счет № _____ ,
обслуживаемый _____

(наименование и БИК подразделения Банка России)

на срок _____ календарных дня (дней) под _____ процентов годовых.

Предмет залога по данному кредиту сформируйте в порядке, предусмотренном Условиями, из _____ :

(ценных бумаг; нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам – нужное вписать)

находящихся в залоге по кредиту Банка России, условия которого приведены в извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ года № _____¹;

включенных в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями в целях получения кредитов Банка России на основной счет, указанный в настоящем заявлении.

После прекращения обязательств Кредитной организации по кредиту, который будет предоставлен в соответствии с настоящим заявлением, просим перевести ценные бумаги, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России (за исключением ценных бумаг, которые в соответствии с иным заявлением Кредитной организации будут переданы в залог по иному кредиту Банка России), на _____ раздел

_____ (основной; «Блокировано Банком России» № _____ – нужное вписать)

счета депо владельца № _____, открытого Кредитной организацией в _____.

_____ (полное фирменное наименование депозитария)

¹ Абзац может не включаться в заявление. Абзац включается в заявление, если Кредитная организация желает использовать в качестве обеспечения кредита, предоставляемого в соответствии с заявлением, нерыночные активы или ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с Условиями.

² Абзац может не включаться в заявление. Если в заявление не включен данный абзац, после полного прекращения обязательств Кредитной организации по кредиту ценные бумаги, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России, переводятся на раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого Кредитной организацией в депозитарии, из которого данные ценные бумаги были отобраны в залог по кредиту.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

М.П.³

(заполняется Банком России)

Регистрационный № заявления _____

Дата поступления заявления _____ года

Время поступления заявления _____ часов _____ мин.

Наименование должности, инициалы, фамилия и подпись лица, ответственного за прием документов: _____

³ При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 13
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Заявка
на участие в кредитном аукционе
№ _____ от _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный Банком России, и БИК)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ просит предоставить по результатам кредитного аукциона, который состоится _____ года, кредит на следующих условиях.

Процентная ставка по кредиту – _____ процентов годовых¹.

Сумма кредита _____ рублей.
(сумма цифрами) (сумма прописью)

Срок кредита – _____ календарных дней.

Основной счет, на который подлежит предоставлению кредит по результатам кредитного аукциона № _____, обслуживаемый _____ (наименование и БИК подразделения Банка России).

Настоящая заявка является _____ (конкурентной, неконкурентной – нужное вписать).

Предмет залога по кредиту, предоставляемому в соответствии с настоящей заявкой, сформируйте в порядке, предусмотренном Условиями, из _____:

(ценных бумаг; нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам – нужное вписать) находящихся в залоге по кредиту Банка России, условия которого приведены в извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ года № _____²; из активов, включенных в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями в целях получения кредитов Банка России на основной счет, указанный в настоящей заявке.

¹ Абзац не включается в заявку, если заявка является неконкурентной.

² Абзац может не включаться в заявку. Абзац включается в заявку, если Кредитная организация желает использовать в качестве обеспечения кредита, предоставляемого в соответствии с заявкой, нерыночные активы или ценные бумаги, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с Условиями.

Кредитная организация согласна с возможностью частичного удовлетворения настоящей заявки в случаях, предусмотренных Условиями.

После прекращения обязательств Кредитной организации по кредиту, который будет предоставлен в соответствии с настоящей заявкой, просим перевести ценные бумаги, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России (за исключением ценных бумаг, которые в соответствии с иной заявкой Кредитной организации будут переданы в залог по иному кредиту Банка России), на раздел _____

(основной; «Блокировано Банком России» № _____)
счета депо владельца № _____, открытого Кредитной организации в _____³.

(полное фирменное наименование депозитария)

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

(наименование должности)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.⁴

(заполняется Банком России)

Регистрационный № заявки _____

Дата поступления заявки _____ года

Время поступления заявки _____ часов _____ мин.

Наименование должности, инициалы, фамилия и подпись лица, ответственного за прием документов: _____

³ Абзац может не включаться в заявку. Если в заявку не включен данный абзац, после полного прекращения обязательств Кредитной организации по кредиту ценные бумаги, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России, переводятся на раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого Кредитной организации в депозитарии, из которого данные ценные бумаги были отобраны в залог по кредиту.

⁴ При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 14
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Обращение
об изменении времени предъявления инкассовых поручений
в целях исполнения обязательств по кредиту
№ _____ от _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России, и БИК)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ просит изменить установленное Банком России время предъявления инкассовых поручений к банковскому счету Кредитной организации, открытому в Банке России, в целях погашения кредита, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от _____ года № _____ (далее – Извещение), предъявив указанные инкассовые поручения в день исполнения обязательств по кредиту, указанный в

_____,
(Извещении, уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России от «__» _____ года № _____ - нужное вписать)

в более ранний по сравнению с периодом времени, установленным Банком России в соответствии с пунктом 21.4 Условий, период времени, установленный Банком России в соответствии с пунктом 21.6 Условий.

Кредитная организация подтверждает, что располагает информацией:

о периоде времени, в течение которого Банк России может предъявить инкассовые поручения к банковскому счету Кредитной организации, открытому в Банке России, установленном Банком России в соответствии с пунктом 21.6 Условий;

о том, что изменение времени предъявления указанных инкассовых поручений является правом, а не обязанностью Банка России.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.¹

¹ При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 15
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Уведомление
о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России
№ _____ от _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ уведомляет о намерении _____ года досрочно исполнить обязательства по кредитам Банка России в следующем размере:

| п/п | Номер и дата извещения о предоставлении кредита, в котором указаны условия предоставления соответствующего кредита | Сумма основного долга по кредиту, которую намерена погасить Кредитная организация, рублей |
|-----|--|---|
| | | |
| | | |

Кредитная организация просит изменить установленное Банком России время предъявления инкассовых поручений к банковскому счету Кредитной организации в целях досрочного исполнения обязательств по кредитам, указанным в настоящем уведомлении, предъявив указанные инкассовые поручения в день исполнения обязательств по кредитам, указанный в настоящем уведомлении, в более ранний по сравнению с периодом времени, установленным Банком России в соответствии с пунктом 21.4 Условий, период времени, установленный Банком России в соответствии с пунктом 21.6 Условий¹.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.²

¹ Абзац включается в уведомление по усмотрению Кредитной организации.

² При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 16
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

_____ (полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту
Банка России

№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет _____,
(полное фирменное наименование кредитной организации
и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

что в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____:

исключены из состава предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____, нерыночные активы – права требования по кредитным договорам по следующему списку¹:

| № п/п | Уникальный идентификационный номер нерыночного актива |
|-------|---|
| 1 | 2 |
| | |

включены в состав предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ года № _____, нерыночные активы – права требования по кредитным договорам по следующему списку²:

| № п/п | Уникальный идентификационный номер нерыночного актива |
|-------|---|
| 1 | 2 |
| | |

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью извещения о предоставлении кредита Банка России от _____ года № _____.

_____ (наименование должности)³

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

¹ Данная информация включается в уведомление, если из состава предмета залога исключаются нерыночные активы.

² Данная информация включается в уведомление, если в состав предмета залога включаются нерыночные активы.

³ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение 17
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных ценными
бумагами или правами требования по
кредитным договорам

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление о прекращении обязательств по кредиту
№ _____ от _____ года

Банк России уведомляет _____
(полное фирменное наименование Кредитной организации
и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация), что в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, от _____ года № _____ года обязательства по кредиту, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от _____ года № _____, _____ года _____ прекращены путем:

(частично, полностью – нужное вписать)

списания денежных средств со следующего банковского счета (следующих банковских счетов) Кредитной организации¹:

№ _____, обслуживаемого

(наименование и БИК подразделения Банка России)

обращения взыскания на предмет залога, указанный в приложении ___ к настоящему уведомлению, путем _____².

(указывается способ обращения взыскания на предмет залога)

Информация о сумме прекращенных обязательств приведена в приложении ___ к настоящему уведомлению.

Приложение: на ___ л.

(наименование должности)³

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем списания денежных средств с банковских счетов Кредитной организации. В уведомлении может приводиться информация о нескольких банковских счетах, с которых были списаны денежные средства.

² Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на предмет залога.

³ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и проставляется его подпись.

Приложение __
к уведомлению о прекращении обязательств
по кредиту
от _____ № _____

Информация о предмете залога, на который было обращено взыскание Банком
России

Перечень ценных бумаг, на которые было обращено взыскание Банком России³:

| Государственный регистрационный или идентификационный номер выпуска ценных бумаг или ISIN | Количество ценных бумаг выпуска, на которое было обращено взыскание, штук | Цена, по которой было обращено взыскание на ценные бумаги, рублей | Стоимость ценных бумаг, на которые было обращено взыскание, рублей | Расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на ценные бумаги, рублей |
|---|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |
| Итого | X | X | | |

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, на которые было обращено взыскание Банком России⁴:

| Уникальный идентификационный номер нерыночного актива | Цена, по которой было обращено взыскание на нерыночный актив, рублей | Расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на нерыночный актив, рублей |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| | | |
| Итого | | |

³ Данная информация включается в приложение к уведомлению, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на ценные бумаги, являющиеся предметом залога по указанному кредиту.

⁴ Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на нерыночные активы, являющиеся предметом залога по указанному кредиту.

Приложение __
к уведомлению о прекращении обязательств
по кредиту
от _____ № _____

Информация о прекращенных обязательствах по кредиту, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от _____ года № _____

| Вид обязательств | Сумма прекращенных обязательств, рублей | Сумма обязательств, которые не были прекращены, рублей |
|--|---|--|
| Расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога по кредиту | | |
| Сумма процентов по кредиту | | |
| Остаток суммы основного долга по кредиту | | |
| Сумма пени, начисленная в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) обязательств по кредиту | | |
| Итого | | |