Процедура заключения договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам

1. Для заключения договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Договор об участии), кредитная организация направляет в подразделение Банка России, уполномоченное принимать от кредитных организаций документы для заключения Договоров об участии (далее – уполномоченное подразделение), два экземпляра Договора об участии.

Информация об уполномоченных подразделениях публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России).

Одновременно с Договором об участии кредитная организация направляет в уполномоченное подразделение на бумажном носителе:

письмо с предложением о суммах максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по каждому из банковских счетов, на которые Договор об участии предусматривает предоставление всех видов кредитов или внутридневных кредитов и кредитов овернайт (далее – Письмо), за исключением случая, когда согласно информации, размещенной на официальном сайте Банка России или доведенной Банком России до сведения кредитной организации письмом, по основным счетам кредитной организации не устанавливаются максимально возможные лимиты внутридневного кредита и кредита овернайт;

 документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Договор об участии и Письмо (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 уполномоченном подразделении, или не содержать образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи уже имеется в уполномоченном подразделении);

документы, содержащие образцы подписей, лиц, подписавших Договор об участии и Письмо, и образец оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), если образец подписи или образец печати кредитной организации отсутствует в уполномоченном подразделении, в том числе в документах, указанных в абзаце пятом настоящего пункта.

Если в Договоре об участии предусмотрено предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, кредитная организация одновременно с Договором об участии представляет в Банк России:

копию доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), опубликованных на официальном сайте Банка России, с отметкой депозитария, уполномоченного осуществлять регистрацию обременения ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России (далее – Депозитарий), о принятии данной доверенности;

заверенную кредитной организацией копию договора, заключенного между кредитной организацией и Депозитарием, содержащего условия, указанные в подпункте 9.1.5 пункта 9.1 Условий.

Указанные копии могут не представляться, если они уже имеются в уполномоченном подразделении.

Информация о Депозитариях публикуется на официальном сайте Банка России.

2. Оба экземпляра Договора об участии должны быть сшиты, и на месте сшива, а также в месте, предназначенном для проставления подписи уполномоченного лица кредитной организации, должна быть проставлена собственноручная подпись данного лица.

При наличии у кредитной организации печати оба экземпляра Договора об участии, а также Письмо должны быть скреплены оттиском печати кредитной организации, в том числе на месте сшива.

3. В Договоре об участии кредитная организация указывает:

номера банковских счетов, на которые кредитная организация намерена получать кредиты в соответствии с Договором об участии (далее – основные счета);

наименования и БИК подразделений Банка России, обслуживающих указанные счета;

виды кредитов, которые кредитная организация намерена получать на каждый из указанных счетов;

виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на каждый из указанных счетов;

юридический и почтовый адреса, БИК, ИНН и контактные данные кредитной организации.

4. В отношении основных счетов должны соблюдаться следующие требования:

основные счета должны быть открыты в Банке России;

основные счета не должны являться счетами ВСП (данное понятие используется в значении, установленном Условиями);

включение банковского счета в перечень основных счетов не должно приводить к нарушению положений пункта 8.3 Условий;

режим функционирования основных счетов должен предусматривать возможность предъявления к указанным счетам инкассовых поручений Банка России;

договор банковского счета, на основании которого открыт основной счет, на который согласно Договору об участии предусмотрено предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт, должен предусматривать условия о возможности осуществления Банком России платежей с указанного счета несмотря на отсутствие денежных средств.

5. Виды кредитов в Договоре об участии для каждого основного счета указываются только одним из следующих способов:

внутридневные кредиты и кредиты овернайт;

все виды кредитов;

кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

При этом для основного счета, являющегося 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), виды кредитов, которые предоставляются на такой основной счет, могут быть указаны в Договоре об участии только способом, предусмотренным абзацем четвертым настоящего пункта.

6. Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на каждый основной счет, указываются в Договоре об участии 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.

Если Договор об участии предусматривает предоставление на основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на данный основной счет, не могут быть указаны способом, предусмотренным абзацем четвертым настоящего пункта.

Если Договор об участии не предусматривает предоставление на основной счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на данный основной счет, не могут быть указаны способами, предусмотренными абзацем пятым и шестым настоящего пункта.

Если Договор об участии предусматривает предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, в Договоре об участии для каждого банковского счета, на который предоставляются кредиты, обеспеченные ценными бумагами, должен быть указан номер раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, а также номер указанного счета депо и полное фирменное наименование Депозитария, причем для каждого банковского счета номер раздела «Блокировано Банком России» должен быть уникальным, то есть не должен совпадать с номером иного раздела «Блокировано Банком России», указанным в Договоре об участии.

7. Банк России не позднее 15-го рабочего дня, следующего за днем получения двух экземпляров Договора об участии, при отсутствии оснований для направления уведомления об отказе в заключении Договора об участии, указанных в пункте 8 настоящей Процедуры, подписывает со своей стороны Договор об участии и направляет кредитной организации один экземпляр Договора об участии либо уведомление об отказе в заключении Договора об участии при наличии оснований, указанных в пункте 8 настоящей Процедуры.

8. Уведомление об отказе в заключении Договора об участии направляется при наличии любого из следующих оснований:

два экземпляра Договора об участии, представленные кредитной организацией в Банк России, не являются идентичными по своему содержанию;

Договор об участии содержит ошибки;

Договор об участии не соответствует форме, установленной Банком России;

одновременно с Договором об участии кредитная организация не представила документы, которые должны быть представлены в соответствии с пунктом 1 настоящей Процедуры;

не выполняются требования, установленные пунктами 2–6 настоящей Процедуры.

9. Банк России сообщает кредитной организации причину отказа в заключении Договора об участии.