Процедура заключения договоров об открытии безотзывной кредитной линии

1. Для заключения договора об открытии безотзывной кредитной линии (далее – Договор) кредитная организация, включенная в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России, опубликованный в «Вестнике Банка России» и размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России), или кредитная организация, величина собственных средств (капитала) которой превышает 25 млрд рублей, являющаяся дочерней по отношению к системно значимой кредитной организации, доля участия которой в капитале дочерней кредитной организации превышает 50%, представляет в Операционный департамент Банка России два экземпляра Договора на бумажном носителе (сведения о способе представления документов для заключения Договоров приведены в приложении к настоящей процедуре).

2. Вместе с Договором кредитная организация направляет в Операционный департамент Банка России на бумажном носителе:

документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего Договор (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 ранее представлялись в одно из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе, или не содержать образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи ранее представлялся в одно из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе);

документы, содержащие образцы подписи лица, подписавшего Договор, и оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), если указанные образцы ранее не представлялись в одно из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе, и отсутствуют в документах, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3. Содержание и оформление Договора должны соответствовать следующим требованиям:

Договор соответствует форме, опубликованной на официальном сайте Банка России;

Договор представлен кредитной организацией в двух идентичных экземплярах, каждый из которых сшит и оформлен надлежащим образом, подписан уполномоченным лицом кредитной организации (в том числе на месте сшива) и скреплен (в том числе на месте сшива) оттиском печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати);

в Договоре без ошибок указаны реквизиты кредитной организации: полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, почтовый адрес (если он отличается от адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц), а также указаны контактные данные кредитной организации;

подпись на Договоре (в том числе на месте сшива) соответствует образцу подписи лица, уполномоченного подписывать Договор, а оттиск печати (при наличии у кредитной организации печати) – образцу оттиска печати кредитной организации, имеющимся в Операционном департаменте Банка России.

4. Не позднее 8 рабочих дней, следующих за днем получения двух экземпляров Договора, при отсутствии оснований для отказа в заключении Договора, указанных в пункте 6 настоящей процедуры, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России направляет в кредитную организацию письмо с указанием величины регуляторной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии (далее – Письмо).

Кредитная организация направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России письмо о согласии с установлением максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии в сумме, равной величине регуляторной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, либо письмо с предложением установить максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии в сумме меньшей, чем величина указанной оценки.

При неполучении Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России от кредитной организации указанного письма в течение двух рабочих дней со дня направления Письма установление максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии в сумме, равной величине регуляторной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, указанной в Письме, считается согласованным.

5. Не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения от кредитной организации документов для заключения Договора, при отсутствии оснований для направления уведомления об отказе в заключении Договора, указанных в пункте 6 настоящей процедуры, Банк России подписывает со своей стороны Договор и не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, направляет кредитной организации один экземпляр Договора и уведомление о величине максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии с указанием периода, на который будет установлен соответствующий максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии.

6. Банк России не позднее 15 рабочих дней, следующих за днем получения от кредитной организации документов для заключения Договора, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в заключении Договора (с указанием причины) при наличии любого из следующих оснований:

кредитная организация не соответствует требованиям, указанным в пункте 1 настоящей процедуры;

вместе с Договором не представлены документы, указанные в пункте 2 настоящей процедуры, за исключением случаев, когда данные документы согласно пункту 2 настоящей процедуры могут не представляться;

не выполняются требования к оформлению и содержанию Договора, указанные в пункте 3 настоящей процедуры.

Приложение

Сведения о способе представления документов для заключения Договора

Два экземпляра Договора, а также документы, указанные в пункте 2 процедуры заключения Договоров, должны быть направлены на бумажном носителе в пункт приема корреспонденции по адресу: 107016, г. Москва, Сандуновский переулок, д. 3, стр. 1 или посредством почтовой связи по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В с сопроводительным письмом, адресованным директору Операционного департамента Попову Андрею Анатольевичу, содержащим в том числе информацию о контактных данных работников кредитной организации, ответственных за заключение Договора.

По вопросам оформления документов в целях заключения Договоров можно обращаться в Операционный департамент Банка России по телефонам: +7 (495) 771-99-99 (доб. 1-42-51, 1-56-73 или 6-09-94), +7 (495) 771-42-51 и (или) по электронной почте svc\_ukpdo-smvk@cbr.ru.