

**Порядок расчета максимально возможных лимитов
внутридневного кредита и кредита овернайт, устанавливаемых
в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению
и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами
или правами требования по кредитным договорам**

Максимально возможные лимиты внутридневного кредита (далее – ВДК) и кредита овернайт (далее – ОВН), устанавливаемые для кредитной организации (далее – КО) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), за исключением случая, когда указанные максимально возможные лимиты ВДК и ОВН не устанавливаются по основным счетам КО, рассчитываются в следующем порядке.

1. За исключением случаев, указанных в пунктах 3 и 4 настоящего Порядка, предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, которые могут быть установлены для КО в соответствии с Условиями, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{MaxL}_{\text{max}} = [C \times k], \text{ где}$$

MaxL_{max} – предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, которые могут быть установлены КО;

C – величина собственных средств (капитала) КО, если указанная величина больше нуля, или ноль, если указанная величина меньше нуля или равна нулю;

k – коэффициент, установленный Банком России для расчета предельной суммарной величины максимально возможных лимитов ВДК и ОВН;

$[x]$ – операция округления до миллионов рублей в меньшую сторону.

Понятие «основной счет» для целей настоящего Порядка применяется в значении, установленном Условиями.

Для расчета предельной суммарной величины максимально возможных лимитов ВДК и ОВН используется величина собственных средств (капитала) КО:

согласно последней по времени поступившей в подразделение Банка России, осуществляющее расчет максимально возможных лимитов ВДК и ОВН (далее – подразделение Банка России), информации на момент расчета,

за исключением случаев, упомянутых в абзацах десятом и одиннадцатом настоящего пункта;

на первое число месяца, в котором Банком России принято решение о гарантировании непрерывности деятельности КО, в отношении которой ранее не осуществлялись меры по предупреждению банкротства КО с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), а при ее отсутствии – на первое число месяца, предшествующего месяцу, в котором Банком России принято указанное решение;

которая согласно плану финансового оздоровления, являющемуся приложением к плану участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО, должна быть достигнута на последнюю отчетную дату, указанную в перспективном балансе плана финансового оздоровления (далее – целевая величина капитала КО).

2. Величина собственных средств (капитала) КО, указанная в абзаце девятом пункта 1 настоящего Порядка, используется для определения предельной суммарной величины максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, подлежащей применению со дня, следующего за днем, в который данная информация поступила в подразделение Банка России.

Величина собственных средств (капитала) КО, указанная в абзаце десятом пункта 1 настоящего Порядка, используется для определения предельной суммарной величины максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, подлежащей применению со второго рабочего дня, следующего за днем получения подразделением Банка России информации о принятом Банком России решении о гарантировании непрерывности деятельности КО, за исключением КО, в отношении которых ранее осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Агентства, а затем было принято решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства с участием Банка России с гарантированием непрерывности деятельности КО, по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации о величине собственных средств (капитала) КО на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором к Банку России или иному инвестору перешло право собственности на не менее чем 75 процентов акций (долей) КО в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО, или по рабочий день, следующий

за днем получения подразделением Банка России документов, подтверждающих переход права собственности на указанные акции (доли) КО (в зависимости от того, какой из дней наступил позже).

Целевая величина капитала КО используется для определения предельной суммарной величины максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, подлежащей применению со второго рабочего дня, следующего за днем получения подразделением Банка России информации о целевой величине капитала КО или ее изменении, по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации об изменении целевой величины капитала КО или по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации о завершении осуществления в отношении указанной КО мер по предупреждению банкротства, а в случае, указанном в абзаце первом пункта 4 настоящего Порядка, по день, указанный в абзаце втором указанного пункта.

3. Если в плане участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО отсутствует план финансового оздоровления, содержащий информацию о целевой величине капитала КО, то предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН для указанной КО устанавливается в размере, равном нулю, со второго рабочего дня, следующего за днем получения подразделением Банка России информации об утверждении указанного плана участия, по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации о включении в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО плана финансового оздоровления, содержащего сведения о целевой величине капитала КО, и об указанной величине, или по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации о завершении осуществления в отношении указанной КО мер по предупреждению банкротства, а в случае, указанном в абзаце первом пункта 4 настоящего Порядка, по день, указанный в абзаце втором указанного пункта.

4. Для расчета максимально возможных лимитов ВДК и ОВН КО, в отношении которой осуществлялись меры по предупреждению банкротства с участием Агентства, а затем было принято решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства с участием Банка России с гарантированием непрерывности деятельности КО, после принятия указанного решения

продолжает применяться предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, которая была установлена по состоянию на день принятия решения о гарантировании непрерывности деятельности КО.

Указанная предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН применяется по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России информации о величине собственных средств (капитала) КО на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором к Банку России или иному инвестору перешло право собственности на не менее чем 75 процентов акций (долей) КО в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства КО, или по рабочий день, следующий за днем получения подразделением Банка России документов, подтверждающих переход права собственности на указанные акции (доли) КО (в зависимости от того, какой из дней наступил позже).

5. Максимально возможный лимит ВДК и ОВН, подлежащий установлению по банковскому счету КО, рассчитывается по следующей формуле:

$$L_{\max} = [\text{Max}L_{\max} \times Д]/100\%, \text{ где}$$

L_{\max} – максимально возможный лимит ВДК и ОВН, подлежащий установлению по банковскому счету КО;

$\text{Max}L_{\max}$ – предельная суммарная величина максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, которые могут быть установлены КО, подлежащая применению с того же дня, с которого подлежат установлению рассчитанные на ее основании максимально возможные лимиты ВДК и ОВН;

Д – доля, применяемая в целях расчета максимально возможного лимита ВДК и ОВН (далее – Доля);

[x] – операция округления до миллионов рублей в меньшую сторону.

Доля выражается в процентах с точностью до сотых долей с округлением по математическим правилам.

6. Доли принимаются равными:

6.1. При заключении договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Договор):

6.1.1. Если общая сумма Долей, предложенных КО по основным счетам, на которые в соответствии с Договором будут предоставляться ВДК и ОВН, не превышает 100%:

6.1.1.1. Для основного счета, по которому имеется предложение КО по Доле, – предложенной КО Доле.

6.1.1.2. Для основного счета, по которому отсутствует предложение КО по Доле, – по формуле:

$$Д = \frac{100\% - \sum До}{Q}, \text{ где}$$

Д – Доля, рассчитанная для соответствующего основного счета;

$\sum До$ – общая сумма предложенных КО Долей по основным счетам, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН;

Q – количество основных счетов, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН, по которым отсутствуют предложения КО по Доле.

6.1.2. Если общая сумма Долей, предложенных КО по основным счетам, на которые в соответствии с Договором будут предоставляться ВДК и ОВН, превышает 100% и (или) в письме КО, содержащем предложения по Долям, неправильно указаны реквизиты любого из основных счетов, то Доли для всех основных счетов принимаются равными нулю.

6.1.3. Если КО не представила предложения по Долям ни по одному из основных счетов, на которые в соответствии с Договором будут предоставляться ВДК и ОВН, – по формуле:

$$Д = \frac{100\%}{Q}, \text{ где}$$

Д – Доля, рассчитанная для соответствующего основного счета;

Q – количество основных счетов, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН.

6.2. При включении в Договор права на получение ВДК и ОВН на основные счета, на которые ранее ВДК и ОВН не предоставлялись, в том числе при включении нового основного счета в Договор:

6.2.1. Если общая сумма ранее определенных Долей¹ равна 100% и от КО не поступили предложения об их изменении, – в размере, равном нулю, для всех основных счетов, для которых в Договор включается право на получение ВДК и ОВН.

¹ Кроме Долей по основным счетам, по которым право КО на получение ВДК и ОВН исключается из Договора.

6.2.2. Если общая сумма ранее определенных Долей меньше 100% и (или) от КО поступили предложения об их изменении:

6.2.2.1. Если общая сумма ранее определенных Долей¹, по которым от КО не поступили предложения об их изменении, и Долей, предложенных КО по основным счетам, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН, превышает 100%, а также если в письме КО, содержащем предложения по Долям, неправильно указаны реквизиты любого из основных счетов, – в размере, равном нулю, для всех основных счетов, для которых в Договор включается право на получение ВДК и ОВН, при этом ранее определенные Доли не изменяются.

6.2.2.2. Если общая сумма ранее определенных Долей¹, по которым от КО не поступили предложения об их изменении, и Долей, предложенных КО по основным счетам, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН, не превышает 100%:

6.2.2.2.1. Для основных счетов, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН и по которым от КО поступили предложения о Долях, – в размере Долей, предложенных КО;

6.2.2.2.2. Для основных счетов, для которых в Договор включается право на получение ВДК и ОВН и по которым не поступили предложения о Долях, – по формуле:

$$Д = \frac{100\% - \sum До_0}{Q}, \text{ где}$$

Д – Доля, рассчитанная для соответствующего основного счета;

До – общая сумма ранее определенных Долей¹, по которым от КО не поступили предложения об их изменении, и Долей, предложенных КО по основным счетам, на которые согласно Договору будут предоставляться ВДК и ОВН;

Q – общее количество основных счетов, для которых в Договор включается право на получение ВДК и ОВН, по которым не поступили предложения о Долях;

6.2.2.2.3. Для основных счетов, право на получение ВДК и ОВН на которые сохраняется и по которым от КО не поступили предложения о Долях, сохраняются ранее определенные Доли.

6.3. При получении предложения КО об изменении Долей – в размере предложенной КО Доли при условии, что изменение Доли не приведет к тому,

что общая сумма Долей превысит 100%, при этом ранее определенные Доли, по которым от КО не поступили предложения, не изменяются.

6.4. Для целей настоящего Порядка предложение КО о Долях учитывается при расчете Долей, если в письме КО, содержащем такие предложения, правильно указаны реквизиты всех основных счетов, данное письмо направлено на бумажном носителе, а также если данное письмо поступило в следующие сроки:

6.4.1. В части предложений, направляемых в связи с заключением Договора, – не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк России от КО Договора.

6.4.2. В части предложений, направляемых в связи с включением в Договор права на получение ВДК и ОВН на основные счета, на которые ранее ВДК и ОВН не предоставлялись, – не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк России от КО соответствующего ходатайства о внесении изменений в Договор.

6.4.3. В части предложений, направляемых в связи с возобновлением установления максимально возможных лимитов ВДК и ОВН по основным счетам КО, не позднее пятнадцатого рабочего дня, предшествующего дню, с которого возобновляется установление максимально возможных лимитов ВДК и ОВН по ее основным счетам, и не позднее третьего рабочего дня, предшествующего дню возобновления установления максимально возможных лимитов ВДК и ОВН.

6.4.4. Если в сроки, указанные в подпунктах 6.4.1–6.4.3 настоящего пункта, поступило новое предложение КО по Долям по соответствующим счетам, то для целей расчета Долей используется указанное предложение (при этом уведомление в КО об отклонении предыдущего предложения не направляется).

6.5. Рассчитанные в соответствии с настоящим Порядком Доли применяются для расчета максимально возможных лимитов ВДК и ОВН, устанавливаемых:

при заключении Договора – со дня вступления в силу Договора;

при включении в Договор права на получение ВДК и ОВН на основные счета, на которые ранее ВДК и ОВН не предоставлялись, – со дня вступления в силу изменений в Договор;

при изменении Долей на основании предложения КО, за исключением случая, когда данные предложения поступили в связи с включением в Договор права на получение ВДК и ОВН на основные счета, на которые ВДК и ОВН не предоставлялись, – с третьего рабочего дня, следующего за днем поступления данного предложения, если оно не подлежит отклонению;

при возобновлении установления максимально возможных лимитов ВДК и ОВН по основным счетам КО, – со дня возобновления установления максимально возможных лимитов ВДК и ОВН.