

Приложение 2  
к информационному письму  
от 17.08.2018  
№ ИН-03-20/55

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» (далее – Указание № 4801-У), 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 и (или) электронные сообщения:

в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключенным Банком России с кредитной организацией (далее – договор об обмене),

или

в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «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 – Указание № 4600-У).

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 в электронном виде или только в порядке, установленном Указанием № 4600-У.

С даты, указанной в данных письмах, кредитная организация может использовать способ направления документа в Банк России, не указанный в данных письмах, только в случае технической невозможности направления данного документа способом, указанным в данных письмах.

Банк России и кредитная организация уведомляют друг друга о технической невозможности (прекращении технической невозможности) направления документов способом, указанным в письмах, упомянутых в абзаце первом настоящего пункта, путем направления писем или электронных сообщений. 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).

В уведомлении о технической невозможности направления документов способом, указанным в письмах, упомянутых в абзаце первом настоящего пункта, 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 способом, указанным в письмах, упомянутых в абзаце первом настоящего пункта, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию письмом или электронным сообщением. В случае направления указанного письма или электронного сообщения кредитная организация признается имеющей техническую возможность направления в Банк России документов способом, указанным в письмах, упомянутых в абзаце первом настоящего пункта.

Документ, направленный кредитной организацией в Банк России способом, не указанным в письмах, упомянутых 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 в соответствии с Указанием № 4600-У 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.

Если уполномоченное лицо кредитной организации, подписавшее документ на бумажном носителе, действует на основании доверенности, то кредитная организация представляет в подразделение Банка России, в которое представляется данный документ,

соответствующую доверенность, содержащую образец подписи лица, которому выдана доверенность.

Указанная доверенность может не представляться, если она уже имеется в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ, или не содержать образца подписи лица, которому выдана доверенность, 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. В случае представления документа лицом, сведения о котором отсутствуют в соответствующем подразделении Банка России, Банк России вправе не принять указанный документ к исполнению.

2.7. Банк России определяет:

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

подразделения Банка России, в которые кредитная организация направляет документы в электронном виде, и время начала и окончания принятия ими указанных документов;

время, до которого тот или иной документ может быть направлен кредитной организацией в порядке, установленном Указанием № 4600-У.

Информация об указанных подразделениях Банка России и времени публикуется на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами или электронными сообщениями.

### 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 на конец операционного дня;

кредиты, предоставляемые на основании заявлений на получение кредита Банка России (далее – Заявления) или на основании заявок на участие в кредитном аукционе (далее – Заявки).

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

Под операционным днем в настоящих Условиях понимается период времени, в течение которого Банком России выполняются процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) и исполнения распоряжений в платежной системе Банка России.

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 внутрисдневных 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 сообщениями.

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, почтовый адрес кредитной организации или Банка России, адрес электронной почты кредитной организации или Банка России, телефон кредитной организации или Банка России, 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 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» и кредитная организация согласно договору об участии вправе получать на данный счет только внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт;

б) изменения, предусматривающие исключение из перечня видов кредитов, которые предоставляются на основной счет, внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, если основной счет стал банковским счетом подчиненного участника пула ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России» 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 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 кредитной организации в ответ на указанное ходатайство 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).

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 изменения, 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.

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.

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 банковскому счету, если данное ходатайство предусматривает предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт на банковский счет, на который данные виды кредитов в соответствии с договором об участии на день направления данного ходатайства не предоставляются;

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.

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 внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт и при этом данное ходатайство не содержит предложение о включении внутрисдневных 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 внутрисдневных 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, внутрисдневных 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 пяти рабочих дней после 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.

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 ошибки, в том числе в 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, вступают в силу со дня, указанного в уведомлении о внесении изменений в договор об участии, направленном Банком России кредитной организации.

Глава 7. Приостановление и возобновление права кредитной организации на получение кредитов, а также возможности кредитной организации использовать лимит внутридневного 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 сообщением 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 внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов;

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

Если договор об участии предусматривает предоставление на основной счет внутрисдневных 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 внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, обеспеченные ценными бумагами;

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

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

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

Договор об участии не должен предусматривать предоставление внутрисуточных 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 внутрисуточных 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 внутрисуточных 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 внутрисуточных 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, если соответствующие кредиты (транши) имеют общий график погашения.

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 внутридневных 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) 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 организации 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 сообщениями:

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 нерыночных активов в пул обеспечения, направленного кредитной организацией в Банк России, если иное не предусмотрено договором об участии.

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

10.2. Вместе с ходатайством о включении нерыночных активов в пул обеспечения кредитная организация представляет в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о лицах, которые в данном ходатайстве 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:

по состоянию на первое число месяца, предшествующего месяцу, в котором ходатайство о включении нерыночных активов в пул обеспечения поступило от кредитной организации в Банк России, величина собственных средств (капитала) указанной кредитной организации превышает 100 млрд рублей;

Банк России принял решение о реализации в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банка 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 партнером Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, и в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения указан субъект малого предпринимательства.

10.2.2. В качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве о включении нерыночных активов 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 сообщениями).

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 то подразделение Банка России, в которое представляется ходатайство о включении нерыночных активов в пул обеспечения.

10.3. 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 нерыночных активов в пул обеспечения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.5 настоящих Условий, потребовать от кредитной организации представления в срок, установленный Банком России, 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, указанных в подпункте 13.4.1 пункта 13.4 настоящих Условий,

а также 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 нерыночных активов 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 нерыночных активов в пул обеспечения, а если Банк России запросил у кредитной организации дополнительные документы, – со дня представления указанных документов направляет кредитной организации уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения и (или) уведомление об отказе во включении нерыночных активов в пул обеспечения.

В уведомлении о включении нерыночных активов в пул обеспечения Банк России указывает дату, с которой соответствующие нерыночные активы включаются в пул обеспечения. Данная дата не может наступать позднее чем на следующий рабочий день после дня направления указанного уведомления.

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

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

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

Банк России в ответ на одно ходатайство о включении нерыночных активов в пул обеспечения может направить кредитной организации уведомление о включении нерыночных активов в пул обеспечения и уведомление об отказе во включении нерыночных активов в пул обеспечения, если основания для указанного отказа касаются только части нерыночных активов, указанных в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения.

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

10.7.1. Ходатайство о включении нерыночных активов в пул обеспечения, направленное на бумажном носителе, составлено в соответствии с приложением 3 к настоящим Условиям, и направлено в подразделение Банка России, уполномоченное принимать данное ходатайство.

10.7.2. Кредитная организация представила в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность и иную информацию о лице, указанном в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, 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 нерыночных активов 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, а также для обращения взыскания на соответствующее право требования по кредитному договору, в том числе препятствия для перехода права требования кредитора по указанному кредитному договору к другому лицу.

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 нерыночных активов 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 нерыночных активов 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.

10.7.9. Остаток суммы основного долга, указанный в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения, составляет не менее двух миллионов рублей, если заемщиком по кредиту является субъект малого предпринимательства или общество с ограниченной ответственностью.

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 нерыночных активов в пул обеспечения.

10.7.10. Сумма основного долга по кредитному договору (последняя часть указанной суммы), право требования по которому кредитная организация просит включить в пул обеспечения, подлежит погашению не ранее чем через 61 календарный день со дня включения соответствующего нерыночного актива в пул обеспечения, указанного в уведомлении о включении нерыночных активов в пул обеспечения.

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 нерыночных активов 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 нерыночных активов 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 нерыночных активов 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 нерыночных активов 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 сообщениями).

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 нерыночных активов 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 (или) указанного лица.

10.7.13.4. Если в ходатайстве о включении нерыночных активов 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 включен в список, установленный Банком России и опубликованный на официальном сайте Банка России;

показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица и иная информация о нем, представленная в Банк России в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Условий, соответствуют требованиям, установленным Банком России и опубликованным 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 активов в пул обеспечения указано иное лицо, соответствует следующим требованиям:

является лицом, указанным в подпункте 10.7.13.1 настоящего пункта;

его основной вид деятельности включен в список, установленный Банком России и опубликованный на официальном сайте Банка России.

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 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 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 организацией 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 организацией 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, или направлено не в подразделение Банка России, уполномоченное принимать указанные заявления.

11.6.2. В заявлении о переводе ценных бумаг 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;

номер счета депо, упомянутого в абзаце втором настоящего пункта;

наименование Депозитария.

11.6.3. Ценные бумаги, которые просит перевести кредитная организация:

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 внутрисуточного 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.

11.7. 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 подпунктом 11.6.3 пункта 11.6 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 организации 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;

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

если до погашения 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 данного договора 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, или

направлено не в подразделение Банка России, уполномоченное принимать данные заявления.

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 внутрисуточного 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.

12.5. 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 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;

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;

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 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 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 включено в пул обеспечения или находится в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями;

об изменении реквизитов заемщика или иного лица, указанного кредитной организацией в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, которые ранее были сообщены 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 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 нерыночных активов 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 нерыночных активов в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, право требования по которому находится в пуле обеспечения или в залоге по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением случаев, указанных в пункте 10.2 настоящих Условий, с периодичностью, установленной Банком России.

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

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 нерыночных активов в пул обеспечения и не являющегося заемщиком.

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.

13.4.3. Обеспечить сотрудникам 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.

13.4.4. Если кредитная организация не соответствует ни одному требованию, указанному в абзацах втором – четвертом подпункта 10.2.1 пункта 10.2 настоящих Условий, представить в Банк России следующие документы:

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, – любые запрошенные Банком России документы, касающиеся указанных нерыночных активов, за исключением документов, которые кредитная организация не должна представлять в соответствии с пунктом 10.2 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, – любые документы, касающиеся указанных нерыночных активов.



#### 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:

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

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;

$Fx$  – 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 нерыночных активов 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.

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

15.2. При расчете лимита внутридневного 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.

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

15.3. 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.

15.4. 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, за исключением определения стоимости нерыночного актива при обращении на него взыскания Банком России, считается равной нулю.

15.5. Стоимость каждого нерыночного актива рассчитывается без округления.

## Глава 16. Предоставление внутридневных кредитов и кредитов овернайт

16.1. Банк России предоставляет на основной счет кредитной организации внутридневные 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 внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт;

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

банковский счет, на который предоставляется внутрисдневной кредит, не является банковским счетом подчиненного участника пула ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России»;

по соответствующему основному счету установлен лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт;

Банк России не приостановил возможность кредитной организации использовать лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного по соответствующему счету.

16.2. Задолженность кредитной организации по внутрисдневным кредитам, предоставленным на основной счет, не может превышать величину лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, установленного Банком России по данному основному счету.

16.3. Для каждого основного счета, на который кредитная организация согласно договору об участии вправе получать внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, Банк России устанавливает максимально возможный лимит внутрисдневного кредита и кредита овернайт.

Информация о максимально возможных лимитах внутрисдневного кредита и кредита овернайт доводится Банком России до сведения кредитных организаций путем направления уведомлений о максимально возможных лимитах внутрисдневного 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 внутрисдневного кредита и кредита овернайт не позднее дня, с которого применяется (изменяется) указанный лимит.

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

Кредитная организация вправе направить в Банк России ходатайство об изменении максимально возможных лимитов внутрисдневного 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 заключении договора об участии, если указанный договор 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.

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 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 внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами.

16.5. Если договор об участии предусматривает предоставление на соответствующий основной счет внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами, то для расчета лимита внутрисуточного 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 внутрисуточного кредита и кредита овернайт;

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

кредит овернайт, в залоге по которому находятся нерыночные активы, подлежит погашению в день, в который подлежит установлению лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт, путем списания денежных средств с основного счета, по которому подлежит установлению лимит внутрисуточного кредита и кредита овернайт;

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

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

сумма обязательств по соответствующему кредиту овернайт (основной долг и проценты) не превышает величину устанавливаемого лимита внутрисуточного 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 рыночного актива, на день установления лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт;

$i$  – процентная ставка по кредитам овернайт, установленная Банком России на день установления лимита внутрисуточного 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 внутрисуточного 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 внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами, то для расчета лимита внутрисуточного 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 овернайт, при одновременном выполнении следующих условий:

кредит овернайт, в залоге по которому находятся ценные бумаги, подлежит 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 функционирования 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;

сумма обязательств по соответствующему кредиту 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  $\Sigma (C_j \times Q_j \times k_j)$  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 операционного дня 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 внутридневного 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 на конец операционного дня задолженности по внутридневному кредиту, сложившейся по указанному основному счету.

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 внутридневному кредиту, сложившейся по соответствующему основному счету на конец операционного дня.

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 внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных нерыночными активами,

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 внутридневных кредитов и кредитов овернайт, обеспеченных ценными бумагами.

16.11.2. 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 отбираются нерыночные активы, если обязанным лицом по соответствующим кредитным договорам является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» или юридическое лицо, входящее в Перечень;

во вторую очередь в залог отбираются нерыночные активы, если обязанным лицом по соответствующим кредитным договорам является юридическое лицо, не являющееся

акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и не входящее в Перечень;

внутри каждой из указанных групп активов в первую очередь осуществляется отбор нерыночных активов с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий, а при равенстве стоимости – с минимальным сроком до погашения.

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

в первую очередь в залог 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 минимальной 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 сообщений.

17.4. При рассмотрении Заявления, не предусматривающего отбор в залог по кредиту нерыночных активов, 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, 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, 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;

$Do$  – 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, 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:

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

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;

$Do$  – 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;

Р – 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 Банк о том, что процедура предоставления кредита не прекращена, с указанием причины, за исключением случая, когда Банку уже предоставлен



кредит на основании Заявления, отзыв которого инициирован кредитной организацией.

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 сообщениями.

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, на основной счет, на который кредитная организация просит предоставить кредит;

Заявление, направленное на бумажном носителе, не соответствует приложению 12 к настоящим Условиям, или направлено не в подразделение Банка России, уполномоченное принимать Заявление;

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.

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, составляет величину, не меньшую, чем сумма кредита, указанная 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;

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 отбираются нерыночные активы, обязанными лицами по

которым являются Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» или юридическое лицо, входящее в Перечень;

во вторую очередь в залог отбираются нерыночные активы, обязанным лицом по которым являются юридические лица, не являющиеся акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и не входящие в Перечень;

внутри каждой из указанных групп активов в первую очередь осуществляется отбор нерыночных активов с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном главой 15 настоящих Условий, а при равенстве стоимости – с минимальным сроком до погашения.

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

в первую очередь отбираются ценные бумаги с наиболее близкой датой погашения, определенной в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 настоящих Условий;

в случае одинаковой даты погашения в первую очередь в залог отбираются ценные бумаги с минимальной 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» на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации 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, за исключением случая, когда кредитной организации уже предоставлен кредит на основании Заявки, отзыв которой инициирован кредитной организацией.

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, и поступила в подразделение Банка России, уполномоченное принимать Заявку;

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 на основании Заявок на основной счет, на который кредитная организация просит предоставить кредит.

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, 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, 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, составляет величину, не меньшую, чем сумма кредита, указанная 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;

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.

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, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями для целей предоставления кредитов Банка России на основной счет, указанный в Заявлении, при выполнении условий, указанных в пункте 18.12 настоящих Условий, 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 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.

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, 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, 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, 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, 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» 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 внутрисдневными кредитами.  
Начисление процентов по кредитам овернайт и кредитам, предоставленным  
на основании Заявлений или по результатам кредитного аукциона

20.1. По внутрисдневным кредитам проценты не начисляются.

Банк России имеет право взимать плату за право пользования кредитной организацией внутрисдневными 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 операционного дня.

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 внутрисдневного 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 внутрисдневному кредиту погашаются за счет поступлений денежных средств на основной счет кредитной организации.

Если внутрисдневной кредит не погашен на конец операционного дня, данный кредит погашается за счет зачисления Банком России на основной счет кредита овернайт в сумме непогашенного внутрисдневного кредита.

21.3. Исполнение обязательств кредитной организации по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, за исключением внутрисдневного 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 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, 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 погашения кредитов Банка России, 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 инициативе кредитной организации или 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 внутридневного 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, обеспеченный залогом нерыночных активов, 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 случае, если ценные бумаги подлежат переводу на основной раздел или иной раздел «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии, или исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России.

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 кредитам при условии предварительного уведомления кредитной организацией Банка России.

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

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.

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, указанная в уведомлении о досрочном исполнении обязательств

по кредиту Банка России, превышает фактическую сумму обязательств кредитной организации 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.

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;

увеличение стоимости нерыночных активов, находящихся в залоге по соответствующему кредиту.

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 внутрисуточных 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 операционного дня 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 или 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 или 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 организацией 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 как не погашенная на дату уступки сумма требований кредитной организации к лицу, которое было указано в ходатайстве о включении нерыночных активов в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, по возврату суммы основного долга по соответствующему кредиту.

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 абзацем первым настоящего пункта, на дату уступки.

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 или 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, либо 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 имущества<sup>1</sup>:

Номер основного счета	Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет	Виды кредитов, предоставляемых на основной счет <sup>2</sup>	Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет <sup>3</sup>
1	2	3	4

<sup>1</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена включить в перечень основных счетов новый банковский счет.

<sup>2</sup> Указывается один из следующих вариантов: 1) внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

<sup>3</sup> 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.



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 счет<sup>4</sup>:

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

исключить из перечня основных счетов следующий основной счет (основные счета)<sup>5</sup>:

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: \_\_\_\_\_ 6

(указываются виды кредитов)<sup>7</sup>

предусмотреть предоставление на основной счет № \_\_\_\_\_, обслуживаемый \_\_\_\_\_,

(наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет)

кредитов, обеспеченных \_\_\_\_\_ 8

(указываются виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет)<sup>9</sup>

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена исключить банковский счет из перечня основных счетов.

<sup>6</sup> Данный абзац включается в ходатайство, если Кредитная организация намерена изменить виды кредитов, предоставляемых на основной счет.

<sup>7</sup> Указывается один из следующих вариантов: 1) внутридневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

<sup>8</sup> Данный абзац включается в ходатайство, если Кредитная организация намерена изменить виды имущества, являющегося обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет.

<sup>9</sup> 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.

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  
 \_\_\_\_\_ рублей<sup>10</sup>.

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

Просим изменить следующие реквизиты, указанные в договоре об участии<sup>11</sup>:

Название реквизита	Новое значение реквизита
1	2

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

М.П.<sup>12</sup>

<sup>10</sup> 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.

<sup>11</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в ходатайство, если Кредитная организация намерена изменить реквизиты, указанные в договоре об участии.

<sup>12</sup> 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 \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

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 \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

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 имущества<sup>3</sup>:

Номер основного счета	Наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет	Виды кредитов, предоставляемых на основной счет <sup>4</sup>	Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет <sup>5</sup>
1	2	3	4

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Указывается дата (условие), при наступлении которой (которого) вступают в силу изменения в договор об участии.

<sup>3</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если в перечень основных счетов включается новый банковский счет.

<sup>4</sup> Указывается один из следующих вариантов: 1) внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт.

<sup>5</sup> 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 организации в \_\_\_\_\_,

(полное фирменное наименование депозитария)

на которых учитываются ценные бумаги, включаемые в пул обеспечения, формируемый в целях предоставления кредитов на соответствующий основной счет<sup>6</sup>:

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

из перечня основных счетов исключается следующий основной счет (исключаются следующие основные счета)<sup>7</sup>:

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) 8  
следующих видов кредитов \_\_\_\_\_

(указываются виды кредитов)<sup>9</sup>

предусматривается предоставление на основной счет № \_\_\_\_\_, обслуживаемый \_\_\_\_\_, (наименование и БИК подразделения Банка России, обслуживающего основной счет) 10  
кредитов, обеспеченных \_\_\_\_\_  
(указываются виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет)<sup>11</sup>

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если основной счет исключается из перечня основных счетов.

<sup>8</sup> Данный абзац включается в уведомление, если изменяются виды кредитов, предоставляемых на основной счет.

<sup>9</sup> Указывается один из следующих вариантов: 1) внутридневные кредиты и кредиты овернайт; 2) все виды кредитов; 3) кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

<sup>10</sup> Данный абзац включается в уведомление, если изменяются виды имущества, которое может являться обеспечением кредитов, предоставляемых на основной счет.

<sup>11</sup> 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.

изменяются следующие реквизиты, указанные в договоре об участии<sup>12</sup>:

Название реквизита	Новое значение реквизита
1	2

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

М.П.

<sup>12</sup> Данный абзац и нижеследующая таблица включаются в уведомление, если изменяются реквизиты, указанные в договоре об участии.

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 нерыночных активов 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 кредитам, от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ просит включить в пул обеспечения, формируемый в целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации № \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_, нерыночные активы – права требования

\_\_\_\_\_ (наименование и БИК подразделения Банка России)  
по кредитным договорам, указанные в приложении к настоящему ходатайству.

Подтверждаем:

отсутствие препятствий для залога прав требования по кредитным договорам, которые указаны в приложении к настоящему ходатайству, а также для обращения взыскания на соответствующие права требования по кредитным договорам, в том числе в связи с наличием препятствий для перехода прав требования кредитора по указанным кредитным договорам к другому лицу;

отсутствие препятствий для получения кредитором удовлетворения требований по кредитным договорам, которые указаны в приложении к настоящему ходатайству, в том числе отсутствие оснований для признания недействительным кредитного договора, на основании которого предоставлен указанный кредит, а если в приложении к настоящему ходатайству в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указан не заемщик, а иное лицо – отсутствие препятствий для получения кредитором удовлетворения требований по кредитному договору от указанного лица, в том числе в связи с наличием препятствий для перехода к другому лицу права требования к указанному лицу по соответствующему кредитному договору или в связи с наличием оснований для признания недействительным договора, из которого вытекают обязательства по кредитному договору указанного лица;

права требования по кредитным договорам, указанные в приложении к настоящему ходатайству, не обременены обязательствами Кредитной организации перед третьими лицами, в отношении указанных прав требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;

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 \_\_\_ л<sup>1</sup>.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Указываются иные документы, прилагаемые к ходатайству.

<sup>2</sup> При наличии у Кредитной организации печати.

к Ходатайству о включении нерыночных  
активов в пул обеспечения  
от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_

Поскольку кредиты, указанные в пунктах \_\_\_\_ настоящего приложения, предоставленным в рамках одного договора об открытии кредитной линии и имеют общий график погашения, просим включить указанные права требования в пул обеспечения в качестве единого нерыночного актива<sup>3</sup>.

Информация о правах требования по кредитным договорам, которые Кредитная организация просит включить в пул обеспечения

1. Просим включить в пул обеспечения следующее право требования по кредитному договору<sup>4</sup>.

1.1. Кредитный договор, договор об открытии кредитной линии, заявление о предоставлении кредита (если имеется): \_\_\_\_\_.  
(указываются названия договоров (документов), их номера и даты)

Поскольку в пуле обеспечения, указанном в настоящем ходатайстве, или в составе предмета залога по кредиту Банка России, сформированного из нерыночных активов, входящих в указанный пул, находится нерыночный актив, представляющий собой одно или несколько прав требования по кредитам, предоставленным в рамках того же договора об открытии кредитной линии, что и кредит, указанный в настоящем пункте приложения к ходатайству, и имеющих общий график погашения с кредитом, указанным в настоящем пункте приложения к ходатайству, просим включить право требования по кредитному договору, указанное в настоящем пункте приложения к ходатайству, в пул обеспечения путем увеличения стоимости указанного нерыночного актива, имеющего уникальный идентификационный номер,<sup>5</sup> присвоенный Банком России, \_\_\_\_\_.

1.2. Полное фирменное наименование (для юридического лица) или название (для публично-правового образования)<sup>6</sup> заемщика по кредиту: \_\_\_\_\_.

Сокращенное фирменное наименование заемщика (при наличии)<sup>7</sup>.

1.3. Основной государственный регистрационный номер заемщика:<sup>8</sup> \_\_\_\_\_.

1.4. Идентификационный номер налогоплательщика заемщика \_\_\_\_\_<sup>9</sup>.

1.5. Заемщик \_\_\_\_\_ субъектом малого предпринимательства<sup>7</sup>  
(является, не является – нужное вписать)

1.6. Код основного вида деятельности заемщика: \_\_\_\_\_<sup>10</sup>.

<sup>3</sup> Абзац включается в приложение к ходатайству по усмотрению Кредитной организации.

<sup>4</sup> Количество пунктов в приложении к ходатайству совпадает с количеством прав требования по кредитам, о включении которых в пул обеспечения ходатайствует Кредитная организация.

<sup>5</sup> Абзац включается в ходатайство по усмотрению Кредитной организации.

<sup>6</sup> Если заемщиком является публично-правовое образование, указывается название данного публично-правового образования и наименование юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

<sup>7</sup> Не заполняется (проставляется прочерк), если заемщик является публично-правовым образованием.

<sup>8</sup> Если заемщик является публично-правовым образованием, указывается основной государственный регистрационный номер юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

<sup>9</sup> Если заемщик является публично-правовым образованием, указывается идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, заключившего кредитный договор от имени публично-правового образования.

<sup>10</sup> Не заполняется (проставляется прочерк), если заемщик является публично-правовым образованием.



1.7. Остаток суммы основного долга по кредиту на дату направления настоящего ходатайства: \_\_\_\_\_

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

\_\_\_\_\_ (указывается наименование валюты, в которой выражена сумма основного долга по кредиту)

1.8. Кредитный договор предусматривает возврат кредита 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)

1.9. Кредит отнесен 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.

1.10. Исполнение обязательств по кредиту 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»)

1.11. В целях включения права требования по кредитному договору 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.

(заемщиком, поручителем, гарантом – нужное вписать)

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по кредитному договору, при наличии \_\_\_\_\_<sup>11</sup>.

Основной государственный регистрационный номер лица, обязанного по кредитному договору, \_\_\_\_\_<sup>12</sup>.

Идентификационный номер налогоплательщика лица, обязанного по кредитному договору, \_\_\_\_\_<sup>13</sup>.

Лицо, обязанное по кредитному договору, \_\_\_\_\_ субъектом малого предпринимательства<sup>14</sup>.

Код основного вида деятельности лица, обязанного по кредитному договору, \_\_\_\_\_<sup>14</sup>.

Указанное лицо солидарно с заемщиком отвечает за исполнение обязательств по соответствующему кредитному договору<sup>15</sup>.

<sup>11</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указан заемщик, публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

<sup>12</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указан заемщик или АО «Корпорация «МСП». Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, 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.

<sup>13</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указан заемщик или АО «Корпорация «МСП». Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, 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.

<sup>14</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указан заемщик, публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

<sup>15</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указан заемщик или Российская Федерация.

Подтверждаем, что вышеуказанное лицо, обязанное по кредитному договору, не является аффилированным лицом Кредитной организации и Кредитная организация не является аффилированным лицом вышеуказанного лица, обязанного по кредитному договору, 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 (или) лица, обязанного по кредитному договору<sup>16</sup>.

1.12. График погашения суммы основного долга по кредиту (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)	Часть суммы основного долга, за возврат которой отвечает лицо, обязанное по кредитному договору (в валюте, в которой выражена сумма основного долга по кредиту) <sup>17</sup>
1	2	3	4

Уполномоченное лицо Кредитной организации<sup>18</sup>:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>16</sup> Абзац не включается в ходатайство, если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, в ходатайстве указано публично-правовое образование или АО «Корпорация «МСП».

<sup>17</sup> Указывается часть суммы основного долга, за возврат которой отвечает лицо, обязанное по кредитному договору, указанное в пункте 1.11 приложения к ходатайству. Если в качестве лица, обязанного по кредитному договору, указан заемщик, то суммы, указанные в графах 3 и 4 таблицы, совпадают.

<sup>18</sup> 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 нерыночных активов 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 нерыночных активов в пул обеспечения от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ в пул обеспечения, формируемый в целях получения кредитов на банковский счет Кредитной организации № \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_, с \_\_\_\_\_ года  
(наименование и БИК подразделения Банка России)

нерыночные активы – права требования по кредитным договорам, указанные в приложении включаются к настоящему уведомлению.

Приложение: на \_\_\_ л.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение  
к уведомлению о включении нерыночных  
активов в пул обеспечения  
от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, включенных в пул обеспечения

№ п/п	Номер (номера) пункта приложения к ходатайству о включении нерыночных активов в пул обеспечения, указанному в настоящем уведомлении, в котором указано соответствующее право требования по кредитному договору (соответствующие права требования по кредитным договорам)	Уникальный идентификационный номер нерыночного актива, присвоенный Банком России	Способ включения права требования по кредитным договорам в пул обеспечения (отдельный нерыночный актив, увеличение стоимости нерыночного актива)

Уполномоченное должностное лицо Банка России<sup>1</sup>:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Банка России проставляется на каждой странице приложения к уведомлению.

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 нерыночных активов 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 нерыночных активов в пул обеспечения от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ отказывает Кредитной организации во включении в пул обеспечения нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, указанных в приложении к настоящему уведомлению.

Приложение: на \_\_\_ л.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение  
к уведомлению об отказе во включении  
нерыночных активов в пул обеспечения  
от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_

Перечень прав требования по кредитным договорам, которые Банк России не включил  
в пул обеспечения

№ п/п	Номер (номера) пункта приложения к ходатайству о включении нерыночных активов в пул обеспечения, указанному в настоящем уведомлении, в котором указано соответствующее право требования по кредиту (соответствующие права требования по кредитам)	Причина отказа во включении права требования по кредитному договору в пул обеспечения

Уполномоченное должностное лицо Банка России<sup>1</sup>:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Банка России проставляется на каждой странице приложения к уведомлению об отказе.

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.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> При наличии у кредитной организации печати.

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
1	2	3

Уполномоченное лицо Кредитной организации<sup>2</sup>:\_\_\_\_\_  
(должность)\_\_\_\_\_  
(личная подпись)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

<sup>2</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Кредитной организации проставляется на каждой странице приложения к заявлению.



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.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> При наличии у Кредитной организации печати.

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
1	2

Уполномоченное лицо Кредитной организации<sup>1</sup>:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<sup>1</sup> 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.

Основанием для исключения нерыночных активов из пула обеспечения является \_\_\_\_\_.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

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 <sup>1</sup>
1	2	3

Уполномоченное должностное лицо Банка России<sup>2</sup>:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Банка России проставляется на каждой странице приложения к уведомлению.

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 \_\_\_\_\_<sup>1</sup> максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт, указанных в приложении к настоящему уведомлению.

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью договора.

Приложение: на \_\_\_ л.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

<sup>1</sup> 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).

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
1	2	3	4

Уполномоченное должностное лицо Банка России<sup>2</sup>:

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

<sup>2</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Банка России проставляется на каждой странице приложения к уведомлению.

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.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

---

(должность)

---

(личная подпись)

---

(Ф.И.О.)

М.П.



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 России<sup>1</sup>

№ 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 \_\_\_\_\_<sup>2</sup>:  
(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

Уполномоченное должностное лицо Банка России<sup>3</sup>:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<sup>1</sup> Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом нерыночных активов.

<sup>2</sup> Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом ценных бумаг.

<sup>3</sup> Подпись уполномоченного должностного лица Банка России проставляется на каждой странице приложения к извещению.

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.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

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

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 № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>; 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 настоящей заявкой, просим перевести ценные бумаги, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России, на раздел \_\_\_\_\_

(основной; «Блокировано Банком России» № \_\_\_\_\_ – нужное вписать)

счета депо владельца № \_\_\_\_\_, открытого Кредитной организацией в \_\_\_\_\_.

(полное фирменное наименование депозитария)

<sup>1</sup> Абзац может не включаться в заявление. Абзац не включается в заявление, если обеспечением кредита выступают ценные бумаги. Абзац включается в заявление, если Кредитная организация желает использовать в качестве обеспечения кредита, предоставляемого в соответствии с заявлением, нерыночные активы, находящиеся в залоге по иному кредиту, предоставленному в соответствии с Условиями.

<sup>2</sup> 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:

---

(наименование должности)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.<sup>3</sup>

---

(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: \_\_\_\_\_

---

<sup>3</sup> При наличии у Кредитной организации печати.

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 годовых<sup>1</sup>.

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 № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>;

из активов, включенных в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями в целях получения кредитов Банка России на основной счет, указанный в настоящей заявке.

<sup>1</sup> Абзац не включается в заявку, если заявка является неконкурентной.

<sup>2</sup> Абзац может не включаться в заявку. Абзац не включается в заявку, если обеспечением кредита являются ценные бумаги. Абзац включается в заявку, если Кредитная организация желает использовать в качестве обеспечения кредита, предоставляемого в соответствии с заявкой, нерыночные активы, 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, на раздел \_\_\_\_\_

(основной; «Блокировано Банком России» № \_\_\_\_\_)  
счета депо владельца № \_\_\_\_\_, открытого Кредитной организацией в \_\_\_\_\_<sup>3</sup>.

(полное фирменное наименование депозитария)

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (наименование должности)      \_\_\_\_\_ (личная подпись)      \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
М.П.<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_ (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: \_\_\_\_\_

<sup>3</sup> 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 организацией в депозитарии, из которого данные ценные бумаги были отображены в залог по кредиту.

<sup>4</sup> 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, 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.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> При наличии у Кредитной организации печати.



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 Условий<sup>1</sup>.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Абзац включается в уведомление по усмотрению Кредитной организации.

<sup>2</sup> При наличии у Кредитной организации печати.

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 списку<sup>1</sup>:

№ 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 списку<sup>2</sup>:

№ п/п	Уникальный идентификационный номер нерыночного актива
1	2

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью извещения о предоставлении кредита Банка России от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_.

<sup>1</sup> Данная информация включается в уведомление, если из состава предмета залога исключаются нерыночные активы.

<sup>2</sup> Данная информация включается в уведомление, если в состав предмета залога включаются нерыночные активы.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

---

(наименование должности)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

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, 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 организации<sup>1</sup>:

№ \_\_\_\_\_, обслуживаемого  
\_\_\_\_\_;

(наименование и БИК подразделения Банка России)

обращения взыскания на предмет залога, указанный в приложении \_\_ к настоящему уведомлению, путем \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

(указывается способ обращения взыскания на предмет залога)

Информация о сумме прекращенных обязательств приведена в приложении \_\_ к настоящему уведомлению.

Приложение: на \_\_ л.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на предмет залога.

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 России<sup>3</sup>:

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 России<sup>4</sup>:

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		

<sup>3</sup> Данная информация включается в приложение к уведомлению, если взыскание обращено на ценные бумаги.

<sup>4</sup> Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на предмет залога.

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		