

ПОЛОЖЕНИЕ

О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; “Российская газета”, 14.10.2008, № 214), решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 октября 2008 года № 24) и устанавливает порядок и условия предоставления Банком России кредитов в валюте Российской Федерации без обеспечения на срок не более шести месяцев (далее — кредиты) российским кредитным организациям (далее — кредитные организации), а также перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности кредитных организаций, и требования к кредитным организациям, которым предоставляются указанные кредиты.

2. В целях проведения операций по предоставлению кредитов Банк России заключает с кредитной организацией генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения (далее — генеральное соглашение) по форме приложения 1 к настоящему Положению.

Банк России заключает генеральное соглашение с кредитной организацией, направившей в территориальное учреждение Банка России по месту ведения ее корреспондентского счета (далее — территориальное учреждение Банка России) заявление о намерении заключить генеральное соглашение по форме приложения 2 к настоящему Положению (далее — заявление) с приложением надлежащим образом оформленного комплекта документов, указанных в заявлении (далее — комплект документов).

Территориальное учреждение Банка России в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления с комплектом документов подписывает два экземпляра генерального соглашения и возвращает кредитной организации один экземпляр подписанного генерального соглашения.

3. Для определения кредитоспособности кредитных организаций Банк России применяет международные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Standard & Poor's и Moody's Investors Service.

При этом используются данные о международном рейтинге долгосрочной кредитоспособности кредитной организации из информационной системы Reuters, а в случае их отсутствия — данные из информационной системы Bloomberg. В случае отсутствия данных о рейтинге долгосрочной кредитоспособности кредитной организации в указанных информационных системах используются данные, размещенные на сайтах указанных рейтинговых агентств в сети Интернет. Если кредитная организация имеет международные рейтинги долгосрочной кредитоспособности разных уровней, присвоенные разными рейтинговыми агентствами из перечисленных выше, то в качестве рейтинга долгосрочной кредитоспособности принимается наивысший из присвоенных.

4. Сроки предоставления Банком России кредитным организациям кредитов зависят от уровня международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности кредитных организаций. Указанная информация размещается на сайте Банка России в сети Интернет.

5. Банк России предоставляет кредитной организации кредиты на основании заключенных в рамках генерального соглашения кредитных договоров (далее — кредитный договор).

6. Для каждой кредитной организации, заключившей с Банком России генеральное соглашение, Банк России устанавливает:

максимально допустимую совокупную сумму денежных средств, в пределах которой Банк России может предоставлять кредитной организации денежные средства по кредитным договорам (далее — лимит по кредитному риску);

максимально допустимую совокупную сумму денежных средств, в пределах которой кредитная организация вправе подавать заявки в ходе кредитного аукциона (далее — лимит на заявки).

Лимит по кредитному риску для кредитной организации (Lim_{Ai}) устанавливается Банком России исходя из размера собственных средств (капитала) кредитной организации, международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности кредитной организации и иных показателей.

Лимит на заявки для i -й кредитной организации устанавливается Банком России в пределах максимальной величины ($V_{\max i}$), рассчитываемой по формуле:

$$V_{\max i} = Lim_{Ai} - d_i + v_i,$$

где:

Lim_{Ai} — лимит по кредитному риску для i -й кредитной организации, установленный Банком России;

d_i — сумма денежных средств, предоставленных и (или) подлежащих предоставлению Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения;

v_i — сумма денежных средств, предоставленная Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения и подлежащая возврату Банку России.

Сумма денежных средств, предоставленных и (или) подлежащих предоставлению Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения (d_i), рассчитывается по формуле:

$$d_i = d_{i, x} + d_{i, y},$$

где:

$d_{i, x}$ — сумма денежных средств, предоставленная Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения на начало дня проведения кредитного аукциона;

$d_{i, y}$ — сумма денежных средств, подлежащая предоставлению Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения в день проведения кредитного аукциона.

Сумма денежных средств, предоставленная Банком России i -й кредитной организации в рамках генерального соглашения и подлежащая возврату Банку России (v_i), рассчитывается по формуле:

$$v_i = v_{i, x} + v_{i, y},$$

где:

$v_{i, x}$ — сумма денежных средств, подлежащая возврату Банку России в рамках генерального соглашения i -й кредитной организацией в день проведения кредитного аукциона;

$v_{i, y}$ — сумма денежных средств, подлежащая возврату Банку России i -й кредитной организацией в день перечисления денежных средств Банком России i -й кредитной организации по итогам проведенного кредитного аукциона.

Показатели $V_{\max i}$, Lim_{Ai} , d_i и v_i рассчитываются в миллионах рублей и округляются с точностью до целого числа. Округление данных показателей производится по правилам математического округления.

В случае, если размер рассчитанного для кредитной организации лимита на заявки составляет величину меньшую, чем минимальный объем одной заявки, установленный Банком России, лимит на заявки принимается равным нулю.

В случае направления Банком России кредитной организации или получения от кредитной организации письменного уведомления о намерении расторгнуть генеральное соглашение лимит на заявки для кредитной организации устанавливается равным нулю.

Лимит по кредитному риску и лимит на заявки доводятся до сведения кредитной организации через ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» или с использованием системы SWIFT в день проведения кредитного аукциона до начала приема от кредитных организаций заявок в соответствии с временным регламентом проведения кредитного аукциона.

7. Банк России заключает с кредитными организациями кредитные договоры при соблюдении следующих условий:

наличие у Банка России заключенного с кредитной организацией генерального соглашения;

наличие у Банка России предоставленного кредитной организацией на основании договоров банковского счета права на списание денежных средств в сумме не исполненных кредитной организацией обязательств по уплате суммы основного долга, процентов и неустойки (пени) по заключенным кредитным договорам на основании инкассовых поручений Банка России без распоряжения владельца счета;

наличие у кредитной организации международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «B-» по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings или Standard & Poor's либо не ниже уровня «B3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service;

отсутствие у кредитной организации просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитным договорам;

установление Банком России в соответствии с настоящим Положением для кредитной организации лимита на заявки, отличного от нуля.

В случае снижения международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности кредитной организации ниже уровня «B-» по классификации рейтинговых агентств Fitch Ratings или Standard & Poor's либо ниже уровня «B3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service Банк России может принять решение о продолжении заключения с указанной кредитной организацией кредитных договоров в течение трех месяцев с даты такого снижения.

8. Предоставление кредитным организациям кредитов осуществляется Банком России по результатам проведенного кредитного аукциона.

Кредитный аукцион проводится Банком России как процентный конкурс заявок кредитных организаций на участие в кредитном аукционе.

Кредитный аукцион проводится с использованием Системы электронных торгов ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» в соответствии с правилами ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа».

Совокупный объем денежных средств, указанный в заявках от одной кредитной организации, не должен превышать значения лимита на заявки. Заявки одной кредитной организации принимаются в порядке очередности поступления до момента исчерпания лимита на заявки в количестве, не превышающем максимальное количество заявок от одной кредитной организации, установленное Банком России для данного кредитного аукциона.

Сумма денежных средств, указанная в заявке, не может быть меньше минимального объема одной заявки, установленного Банком России для данного кредитного аукциона.

Процентная ставка, указываемая кредитной организацией в заявке, не может быть ниже минимальной процентной ставки по кредитам, установленной Банком России для данного кредитного аукциона.

Заявка может быть отозвана до окончания времени приема заявок в соответствии с временным регламентом проведения кредитного аукциона.

Банк России на основании сводного реестра заявок, сформированного по окончании приема заявок, устанавливает значение процентной ставки отсечения (далее — ставка отсечения).

Кредитный договор заключается по процентной ставке, указанной в заявке (но не ниже ставки отсечения), и на сумму денежных средств, указанных в заявке.

Кредитный аукцион может быть признан несостоявшимся. Решение о признании кредитного аукциона несостоявшимся доводится до сведения кредитной организации через ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа".

9. Банк России до начала приема заявок в соответствии с временным регламентом проведения кредитного аукциона размещает на сайте Банка России в сети Интернет информацию о проведении кредитного аукциона по предоставлению кредитов, предусмотренных настоящим Положением, в том числе:

дату проведения кредитного аукциона;

максимальный объем денежных средств, предоставляемых Банком России на кредитном аукционе;

срок предоставления кредитов (включая дату предоставления и дату возврата кредита);

минимальную процентную ставку по кредитам;

временной регламент проведения кредитного аукциона;

минимальный объем одной заявки;

максимальное количество заявок от одной кредитной организации.

10. Настоящее Положение вступает в силу со дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

**Генеральное соглашение № _____
о предоставлении Банком России кредитной организации
кредитов без обеспечения**

г. _____ “___” _____ 200__ г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), именуемый в дальнейшем Банк России, в лице

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего(ей) на основании _____,

и _____,

(наименование кредитной организации)

именуемый в дальнейшем Кредитная организация, в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего(ей) на основании _____, именуемые в дальнейшем “Стороны”,
заключили настоящее Генеральное соглашение (далее — Соглашение) о нижеследующем.

Раздел 1. Предмет Соглашения

1.1. Предметом настоящего Соглашения являются отношения Сторон при заключении и исполнении кредитных договоров без обеспечения (далее — кредитный договор) в соответствии с Положением Банка России от 16 октября 2008 года № 323-П “О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения” (далее — Положение).

Раздел 2. Общие условия кредитования

2.1. Заключение Сторонами каждого кредитного договора осуществляется по результатам кредитного аукциона, проводимого с использованием Системы электронных торгов ЗАО “Московская межбанковская валютная биржа” (далее — ММВБ) в порядке, установленном Положением.

Заключение кредитного договора Сторонами осуществляется в Системе электронных торгов ММВБ в порядке, установленном правилами ММВБ.

2.2. Кредитная организация вправе участвовать в кредитном аукционе в случае установления для нее Банком России лимита на заявку, отличного от нуля.

2.3. На основании заключенного кредитного договора Банк России перечисляет Кредитной организации сумму кредита в порядке, определенном настоящим Соглашением.

2.4. На сумму кредита начисляются проценты в соответствии с настоящим Соглашением.

2.5. Кредитная организация погашает кредит и уплачивает начисленные на сумму кредита проценты в порядке, определенном настоящим Соглашением.

2.6. Расчеты по кредитному договору осуществляются через ЗАО “Расчетная палата ММВБ”.

Раздел 3. Заключение кредитных договоров

3.1. Заключение кредитного договора осуществляется путем обмена электронными документами (заявка Кредитной организации и содержащее ставку отсечения подтверждение Банка России) в соответствии с правилами ММВБ.

3.2. Кредитный договор считается заключенным с момента его регистрации в Системе электронных торгов ММВБ в соответствии с правилами ММВБ.

Раздел 4. Порядок выполнения обязательств и проведения расчетов по кредитным договорам

4.1. Если день предоставления кредита совпадает с днем погашения кредита по иному кредитному договору, предоставляемый кредит направляется на погашение кредита, подлежащего погашению в этот день по иному кредитному договору.

4.2. Кредитный договор не подлежит исполнению Банком России в части предоставления кредита, если на день предоставления кредита, установленный кредитным договором, у Кредитной организации имеются просроченные денежные обязательства по операциям с Банком России, о чем Банк России уведомляет Кредитную организацию через ММВБ не позднее 12.00 по московскому времени дня предоставления кредита, установленного соответствующим кредитным договором.

4.3. В день предоставления кредита Банк России направляет денежные средства на погашение кредитов, погашение которых приходится на текущий день, и (или) перечисляет денежные средства ЗАО “Расчетная палата ММВБ”.

Обязанности Банка России по кредитному договору считаются исполненными в момент зачисления денежных средств, направленных в соответствии с настоящим пунктом, на корреспондентский счет ЗАО “Расчетная палата ММВБ”, открытый в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, или предусмотренного пунктом 4.1 настоящего Соглашения погашения кредита.

4.4. В день погашения кредита Кредитная организация обязана не позднее 16.00 по московскому времени дать платежное поручение на перевод денежных средств и обеспечить их наличие в необходимом объеме на своем банковском счете в ЗАО "Расчетная палата ММВБ" для исполнения обязательств по погашению кредита и уплате процентов Банку России.

При этом в поручении на перевод денежных средств в поле "назначение платежа" перечисляются разделяемые знаком "." восьмизначные уникальные идентификационные номера кредитных договоров, присвоенные Системой электронных торгов ММВБ при их регистрации, и дается ссылка на Положение. Точный набор символов поля "назначение платежа" доводится Банком России до сведения Кредитной организации при подписании настоящего Соглашения.

Требования Банка России к Кредитной организации по кредитному договору считаются исполненными в момент списания денежных средств, направленных в соответствии с настоящим пунктом, в пользу Банка России с банковского счета Кредитной организации, открытого в ЗАО "Расчетная палата ММВБ".

Раздел 5. Порядок начисления процентов

5.1. Кредитная организация уплачивает Банку России на сумму кредита проценты в размере, установленном кредитным договором.

5.2. Начисление процентов по кредиту производится по формуле простых процентов за период со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день погашения кредита включительно за каждый календарный день исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу по кредиту на начало операционного дня.

Раздел 6. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению и заключенным в соответствии с ним кредитным договорам Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае нарушения Кредитной организацией обязательств по погашению кредита и (или) уплате процентов по заключенным в соответствии с настоящим Соглашением кредитным договорам Кредитная организация обязана уплатить Банку России неустойку (пеню).

6.3. Неустойка (пеня) уплачивается Кредитной организацией за каждый день просрочки погашения кредита и уплаты процентов начиная со дня, следующего за днем погашения кредита и уплаты процентов, определенного кредитным договором, до дня фактического исполнения обязательств по кредитному договору включительно.

Неустойка (пеня) уплачивается Кредитной организацией в размере двойной ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Кредитной организацией обязательств, от суммы неисполненных обязательств по погашению кредита и уплате процентов.

Уплата неустойки (пени) не освобождает Кредитную организацию от выполнения обязательств по погашению кредита и уплате процентов по заключенным кредитным договорам.

Неустойка (пеня) уплачивается Кредитной организацией на счет Банка России _____

(реквизиты счета)

не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по кредитному договору.

6.4. В случае неисполнения Кредитной организацией обязательств по погашению кредита и уплате процентов, а также неустойки (пени) Банк России осуществляет списание указанных денежных средств на основании инкассовых поручений Банка России без распоряжения владельца счета в соответствии с правом, предоставленным ему Кредитной организацией на основании договора банковского счета.

6.5. Погашение требований Банка России осуществляется в следующем порядке: в первую очередь погашается задолженность Кредитной организации по уплате процентов, во вторую очередь погашается задолженность Кредитной организации по погашению кредита и в последнюю очередь — причитающаяся к уплате неустойка (пеня) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Кредитной организации по кредитному договору.

6.6. Кредитная организация направляет в Банк России информацию по платежам по кредитным договорам в срок не позднее 17.00 по московскому времени дня платежа. Сообщение направляется в формате SWIFT MT198 с указанием суммы платежа и номеров кредитных договоров, присвоенных при их регистрации в Системе электронных торгов ММВБ, по которым осуществляются соответствующие расчеты.

Раздел 7. Порядок разрешения споров

7.1. Все споры или разногласия, возникающие между Сторонами по настоящему Соглашению или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между ними.

Стороны соглашаются, что все споры и разногласия, возникающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или действительности, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ММВБ в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления.

Решения Арбитражной комиссии при ММВБ являются окончательными и обязательными для Сторон. Не исполненное в срок решение Арбитражной комиссии при ММВБ подлежит принудительному исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Раздел 8. Порядок изменения и расторжения Соглашения. Срок действия Соглашения

8.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению имеют силу, если они совершены в письменном виде и подписаны Сторонами.

8.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и заключенным в соответствии с ним кредитным договорам и одностороннее изменение условий настоящего Соглашения и

заключенных в соответствии с ним кредитных договоров не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Соглашения, а также законодательством Российской Федерации.

8.3. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение _____.

8.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение.

8.5. В случае расторжения настоящего Соглашения Сторона, расторгающая настоящее Соглашение, предварительно письменно не позднее чем за пять дней до даты расторжения настоящего Соглашения уведомляет об этом другую Сторону.

8.6. Расторжение настоящего Соглашения не освобождает Кредитную организацию от выполнения обязательств по погашению кредита, уплате процентов и неустойки (пени) по кредитному договору, заключенному между Банком России и Кредитной организацией в период действия настоящего Соглашения.

Раздел 9. Прочие условия

9.1. Кредитная организация не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

9.2. Стороны признают, что условия кредитных договоров, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, являются конфиденциальными.

9.3. Настоящее Соглашение составлено на ___ листах в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Раздел 10. Подписи и адреса Сторон

Центральный банк
Российской Федерации

(полное наименование кредитной организации)

Почтовый адрес:

Почтовый адрес:

SWIFT-код:

SWIFT-код:

(должность)

(должность)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

“ ___ ” _____ 200__ г.

Территориальное учреждение Банка России

Заявление о намерении заключить генеральное соглашение

Настоящим _____ (_____)
(фирменное полное и сокращенное наименования кредитной организации)

лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций _____;

_____;
(дата выдачи и номер)

почтовый адрес для получения корреспонденции от территориального учреждения Банка России: _____

платежные реквизиты: _____

_____ (номер корреспондентского счета кредитной организации в Банке России, БИК, ИНН, КПП)

выражает намерение заключить с Банком России генеральное соглашение о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения (далее — генеральное соглашение) в порядке и по форме, утвержденным Банком России, и сообщает о наличии международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности уровня _____, установленного рейтинговым агентством _____, на дату подписания генерального соглашения.

В приложении к настоящему заявлению прилагаются:

подписанные со стороны кредитной организации два экземпляра генерального соглашения, на ___ листах; доверенности на подписание заявления и генерального соглашения, содержащие образцы подписи лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) на подписание указанных документов (при их подписании руководителем кредитной организации не требуются), на ___ листах.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель: _____
(Ф.И.О.)

Телефон (_____) _____
код