

Условия проведения операций
по предоставлению и погашению кредитов Банка России
в рамках безотзывных кредитных линий

Глава 1. Основные положения

1.1. Операции по предоставлению в рамках безотзывных кредитных линий Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – нерыночные активы), проводятся Банком России в соответствии с настоящими Условиями и договорами об открытии безотзывной кредитной линии (далее – Договор), заключенными между Банком России и кредитными организациями.

1.2. Банк России в соответствии с настоящими Условиями предоставляет кредиты в рублях кредитной организации при условии, что она включена в перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России и размещенный на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России), или при условии, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 25 млрд рублей и она является дочерней по отношению к системно значимой кредитной организацией с долей участия системно значимой кредитной организации в капитале данной кредитной организации более 50 процентов.

Глава 2. Документооборот между Банком России и кредитной организацией при проведении операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России в рамках безотзывных кредитных линий

2.1. При проведении операций по предоставлению и погашению кредитов в рамках безотзывных кредитных линий 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 с использованием личного кабинета в порядке, аналогичном предусмотренному нормативным актом Банка России о порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета (далее – с использованием личного кабинета), за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.2 настоящих Условий.

2.2. Банк России вправе направить в кредитную организацию письмо, согласно которому кредитная организация может направлять в Банк России определенные или все документы, предусмотренные настоящими Условиями, только с использованием личного кабинета или только на бумажном носителе.

В случае если в данном письме указано, что кредитная организация может направлять определенные или все документы только с использованием личного кабинета, кредитная организация может направлять в Банк России указанные документы на бумажном носителе только в случае технической невозможности направления данного документа (данных документов) с использованием личного кабинета.

Банк России и кредитная организация уведомляют друг друга письмами о технической невозможности (прекращении технической невозможности) направления документа (документов) с использованием личного кабинета.

Информация об указанной технической невозможности (прекращении технической невозможности) на стороне Банка России также может размещаться на официальном сайте Банка России без направления письма в кредитную организацию.

В уведомлении о технической невозможности направления документа (документов) с использованием личного кабинета, 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 документа (документов) с использованием личного кабинета, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию письмом не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления от кредитной организации соответствующего уведомления. В случае направления указанного письма кредитная организация признается имеющей техническую возможность направления в Банк России документа (документов) с использованием личного кабинета.

В целях настоящих Условий под рабочим днем понимается день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нерабочий праздничный день, установленный в отдельном субъекте Российской Федерации. При этом рабочими днями не признаются дни, установленные нерабочими на основании указов Президента Российской Федерации, в которые согласно принятому Банком России решению не проводятся операции по предоставлению и погашению кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями.

Если Банк России направил в кредитную организацию письмо о том, что кредитная организация может направлять определенные или все документы только с использованием личного кабинета, то соответствующий документ (соответствующие документы), направленный (направленные) кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, помимо случая технической невозможности направления данного документа (данных

документов) с использованием личного кабинета, не принимается (не принимаются) к исполнению Банком России.

Если Банк России направил в кредитную организацию письмо о том, что кредитная организация может направлять определенные или все документы только на бумажном носителе, то соответствующий документ (соответствующие документы), направленный (направленные) кредитной организацией в Банк России с использованием личного кабинета, не принимается (не принимаются) к исполнению Банком России.

2.3. При направлении документа на бумажном носителе в Банк России кредитная организация должна соблюдать форму соответствующего документа, если указанная форма установлена настоящими Условиями. Документы, направленные кредитной организацией в Банк России, составленные с нарушением установленной формы, не принимаются к исполнению Банком России.

При направлении документа с использованием личного кабинета в Банк России кредитная организация должна соблюдать формат и состав реквизитов соответствующего документа, установленные Банком России.

Информация о составе реквизитов, которые должны содержать документы, направляемые кредитными организациями в Банк России с использованием личного кабинета, форматах указанных документов и иная информация, необходимая для направления кредитными организациями в Банк России документов с использованием личного кабинета, размещаются на официальном сайте Банка России или направляются Банком России в кредитные организации письмами.

Документы, поступившие от кредитных организаций с использованием личного кабинета, не содержащие реквизитов, установленных Банком России, или направленные в форматах, отличных от форматов, установленных Банком России, не принимаются к исполнению Банком России.

2.4. Документы, которыми обмениваются Банк России и кредитные организации с использованием личного кабинета при совершении операций в

соответствии с настоящими Условиями, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью.

Документы, направленные кредитной организацией в Банк России с использованием личного кабинета, 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 кредитной организацией 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 Банка России.

Кредитная организация представляет в подразделение Банка России, в которое направляются документ на бумажном носителе, документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего направляемый документ (за исключением случая, когда указанное лицо действует на основании учредительного документа кредитной организации), в том числе содержащие образец подписи указанного лица.

Указанные документы могут не представляться, если они ранее представлялись в одно из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе, или не содержать образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи ранее представлялся

в одно из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе.

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, имеющимся в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ, в том числе ранее представленных в любое из подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе.

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, а также документы, подтверждающие полномочия указанных лиц. В случае представления документа лицом, сведения о котором отсутствуют в соответствующем подразделении Банка России, данный документ не принимается Банком России к исполнению.

Требования абзаца первого настоящего пункта не распространяются на документы на бумажном носителе, поступающие в Банк России посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России.

Направление заявлений на получение кредита Банка России (далее – Заявления), уведомлений о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России и обращений об отзыве указанных документов посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России не допускается. Указанные документы, поступившие в Банк России посредством почтовой связи или через экспедиции подразделений Банка России, не принимаются к исполнению Банком России.

2.7. Банк России определяет:

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

подразделения Банка России, в которые кредитные организации направляют документы с использованием личного кабинета, и время принятия данными подразделениями Банка России указанных документов.

Информация об указанных подразделениях Банка России и времени принятия данными подразделениями Банка России указанных документов размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

Документы, направленные в подразделения Банка России, не уполномоченные принимать данные документы, не принимаются к исполнению Банком России.

Глава 3. Процентные ставки и максимальный срок, на который предоставляются кредиты Банка России в соответствии с настоящими Условиями

Банк России устанавливает процентные ставки и максимальный срок, на который могут предоставляться кредиты в соответствии с настоящими Условиями.

Информация об указанных процентных ставках и максимальном сроке размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

Информация о процентных ставках по кредитам также публикуется в «Вестнике Банка России».

Глава 4. Внесение изменений в Договор

4.1. В соответствии с настоящей главой в Договор по инициативе соответственно Банка России или кредитной организации вносятся изменения, предусматривающие изменение следующих реквизитов, указанных в Договоре: полное фирменное наименование кредитной организации, адрес кредитной организации, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, почтовый адрес кредитной организации или Банка России, адрес электронной почты кредитной организации или Банка России, телефон кредитной организации или Банка России.

4.2. Внесение в Договор изменений, указанных в пункте 4.1 настоящих Условий, осуществляется по инициативе Банка России (в части реквизитов Банка России, указанных в Договоре) или кредитной организации (в части реквизитов кредитной организации, указанных в Договоре) путем направления уведомления о внесении изменений в Договор.

4.3. Уведомление о внесении изменений в Договор может предусматривать изменение как одного, так и нескольких реквизитов, указанных в пункте 4.1 настоящих Условий.

4.4. Уведомление о внесении изменений в Договор, направляемое кредитной организацией в Банк России, составляется в произвольной форме. Данное уведомление должно содержать ссылку на номер и дату Договора, в который вносятся изменения, а также может содержать указание на дату, с которой изменяются данные реквизиты кредитной организации.

4.5. Банк России не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем получения от кредитной организации уведомления о внесении изменений в Договор, уведомляет кредитную организацию о том, что указанное уведомление не влечет внесения изменений в Договор, если в данном уведомлении содержится информация, не соответствующая действительности,

или предусмотрено внесение изменений, отличных от изменений, указанных в пункте 4.1 настоящих Условий.

4.6. Изменения в Договор, вносимые на основании уведомления о внесении изменений в Договор, направленного Банком России в кредитную организацию, вступают в силу со дня, указанного в данном уведомлении.

Изменения в Договор, вносимые на основании уведомления о внесении изменений в Договор, направленного кредитной организацией в Банк России, вступают в силу:

в части изменения номера телефона или адреса электронной почты кредитной организации – с даты, указанной в уведомлении, направленном кредитной организацией в Банк России, а если данная дата в уведомлении не указана или наступила ранее, чем на второй рабочий день, следующий за днем получения Банком России уведомления, – со второго рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк России данного уведомления;

в части изменения полного фирменного наименования, адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, почтового адреса – с рабочего дня, следующего за днем внесения записи об изменении соответствующих реквизитов в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, или со второго рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк России соответствующего уведомления, в зависимости от того, какой из указанных дней наступает позднее.

Глава 5. Обеспечение исполнения обязательств по кредитам Банка России

5.1. Исполнение обязательств по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, может быть обеспечено залогом ценных бумаг или нерыночных активов, отобранных в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, из пула обеспечения, сформированного в целях формирования обеспечения кредитов,

предоставляемых на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке 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 стандартного механизма).

5.2. Исполнение обязательств по одному кредиту не может быть обеспечено одновременно ценными бумагами и нерыночными активами.

Глава 6. Определение стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с настоящими Условиями

6.1. Для целей настоящих Условий стоимость одной ценной бумаги определяется в порядке, установленном главой 14 Условий стандартного механизма.

6.2. Стоимость одной ценной бумаги рассчитывается без округления. Информация о стоимости ценных бумаг размещается на официальном сайте Банка России.

Глава 7. Определение стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым в соответствии с настоящими Условиями

7.1. Для целей настоящих Условий стоимость нерыночного актива считается равной минимальной непогашенной сумме требований кредитной организации к лицу, указанному в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору (совокупности кредитных договоров, права требования по которым входят в состав нерыночного актива), по возврату суммы основного долга по соответствующему кредиту или совокупности кредитов (с учетом графика погашения соответствующего кредита (совокупности кредитов) в течение срока использования кредитной организацией кредита, предоставленного или

подлежащего предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, увеличенного на 30 календарных дней.

7.2. 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, по состоянию на который рассчитывается стоимость соответствующего нерыночного актива, если данный курс известен в день указанного пересчета, а если данный курс неизвестен в день указанного пересчета, – исходя из установленного Банком России официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю на день указанного пересчета.

7.3. При возникновении оснований для исключения нерыночного актива из пула обеспечения по инициативе Банка России, предусмотренных пунктом 12.2 Условий стандартного механизма, стоимость соответствующего нерыночного актива, в том числе в случае, когда данный нерыночный актив находится в залоге по кредиту Банка России, для целей настоящих Условий считается равной нулю, за исключением:

определения стоимости нерыночного актива при обращении на него взыскания Банком России;

случая, когда Банком России принято решение о сохранении нерыночного актива в пуле обеспечения, сформированном в соответствии с Условиями стандартного механизма, или в составе предмета залога по кредиту Банка России, несмотря на невыполнение одного условия или нескольких условий включения нерыночных активов в пул обеспечения,

предусмотренных подпунктами 10.7.3–10.7.8¹, 10.7.11–10.7.14 пункта 10.7 Условий стандартного механизма.

7.4. Стоимость каждого нерыночного актива рассчитывается без округления.

Глава 8. Открытие безотзывных кредитных линий

8.1. В рамках заключенного Договора Банк России открывает безотзывную кредитную линию.

8.2. Безотзывная кредитная линия в соответствии с настоящими Условиями открывается на срок один год.

Если один год со дня открытия безотзывной кредитной линии истекает в день, не являющийся рабочим днем, последним днем срока безотзывной кредитной линии является первый следующий за указанным днем рабочий день.

8.3. Первая безотзывная кредитная линия открывается кредитной организации на основании заключенного Договора со дня его вступления в силу, а по истечении срока ее действия вторая и последующие – на основании поступившего в рамках Договора от кредитной организации ходатайства об открытии безотзывной кредитной линии и направленного Банком России в ответ на данное ходатайство уведомления об открытии новой безотзывной кредитной линии:

со дня, следующего за последним днем срока ранее открытой данной кредитной организации безотзывной кредитной линии, если уведомление об открытии новой безотзывной кредитной линии направлено не позднее дня, предшествующего дню окончания ранее открытой безотзывной кредитной линии;

с рабочего дня, следующего за днем направления уведомления об открытии новой безотзывной кредитной линии, если данное уведомление

направлено позднее дня, предшествующего дню окончания ранее открытой безотзывной кредитной линии.

8.4. Кредитная организация может направить в Банк России ходатайство об открытии новой безотзывной кредитной линии не ранее чем за 90 календарных дней до дня окончания срока ранее открытой данной кредитной организации безотзывной кредитной линии, если иное не установлено Банком России и не доведено до сведения кредитной организации письмом.

Кредитная организация может направить указанное ходатайство после окончания срока ранее открытой кредитной организации безотзывной кредитной линии.

8.5. Ходатайство об открытии новой безотзывной кредитной линии составляется в произвольной форме и должно содержать ссылку на номер и дату Договора.

8.6. Банк России при отсутствии оснований для направления в кредитную организацию отказа в удовлетворении ходатайства об открытии новой безотзывной кредитной линии, предусмотренных пунктом 8.7 настоящих Условий, в срок не позднее 15 рабочих дней со дня принятия ходатайства об открытии новой безотзывной кредитной линии направляет в кредитную организацию уведомление об открытии новой безотзывной кредитной линии.

8.7. Банк России в срок не позднее 15 рабочих дней со дня принятия ходатайства об открытии новой безотзывной кредитной линии направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в удовлетворении ходатайства об открытии новой безотзывной кредитной линии (с указанием причины отказа) при наличии любого из следующих оснований:

кредитная организация нарушила срок направления ходатайства об открытии новой безотзывной кредитной линии, определенный в соответствии с пунктом 8.4 настоящих Условий;

ходатайство об открытии новой безотзывной кредитной линии не содержит ссылку на номер и дату Договора;

Банк России или кредитная организация инициировали расторжение Договора, либо имеются основания для расторжения Договора, указанные в пункте 5.7 Договора;

кредитная организация не соответствует условиям, указанным в пункте 1.2 настоящих Условий;

ходатайство об открытии новой безотзывной кредитной линии содержит информацию, не соответствующую действительности.

Глава 9. Максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии. Лимит безотзывной кредитной линии

9.1. Банк России вправе устанавливать и изменять максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии.

Банк России вправе не устанавливать максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии на определенный период в пределах срока безотзывной кредитной линии.

Порядок расчета величины максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, а также порядок определения периода ее применения устанавливаются Банком России и размещаются на официальном сайте Банка России.

9.2. Банк России информирует кредитную организацию о величине максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии и периоде ее применения путем направления в кредитную организацию уведомления о максимально возможном лимите безотзывной кредитной линии.

При открытии новой безотзывной кредитной линии данная информация может включаться в уведомление об открытии новой безотзывной кредитной линии.

Уведомление о максимально возможном лимите безотзывной кредитной линии направляется Банком России в кредитную организацию не позднее рабочего дня, предшествующего дню, начиная с которого применяется

максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, указанный в данном уведомлении.

9.3. Банк России направляет в кредитную организацию письмо с информацией о величине регулятивной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии.

Данное письмо направляется в срок не позднее чем за 7 рабочих дней до первого дня периода, на который будет установлен соответствующий максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, за исключением случая, когда информация о данной величине регулятивной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии ранее направлялась в кредитную организацию.

9.4. Кредитная организация направляет в Банк России письмо, содержащее согласие с величиной регулятивной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии или предложение установить максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии в сумме, меньшей, чем величина регулятивной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии. При неполучении Банком России указанного письма в порядке, предусмотренном главой 2 настоящих Условий, в течение 2 рабочих дней со дня направления Банком России в кредитную организацию письма с информацией о величине регулятивной оценки максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии данная величина считается согласованной кредитной организацией.

9.5. Лимит безотзывной кредитной линии устанавливается равным:

максимально возможному лимиту безотзывной кредитной линии, уменьшенному на задолженность в части суммы основного долга по кредитам, предоставленным кредитной организации в соответствии с настоящими Условиями, при отсутствии оснований для установления данного лимита равным нулю в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта;

нулю, если кредитная организация прекратила соответствовать условиям, указанным в пункте 1.2 настоящих Условий, либо Банк России

прекратил предоставление кредитной организации кредитов в соответствии с настоящими Условиями с рабочего дня, предшествующего дню, указанному в направленном кредитной организацией в Банк России уведомлении о расторжении Договора в качестве предполагаемой даты расторжения Договора, либо максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии не установлен Банком России.

Глава 10. Плата за право пользования безотзывной кредитной линией

10.1. Банк России взимает с кредитной организации плату за право пользования безотзывной кредитной линией.

10.2. Банк России в срок не позднее 3 рабочих дней со дня начала периода, на который установлен максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, направляет в кредитную организацию письмо с указанием предварительно рассчитанной в порядке, установленном Банком России и размещенном на официальном сайте Банка России, суммы платы за право пользования безотзывной кредитной линией с указанием периода, за который она рассчитана.

Кредитная организация направляет в Банк России письмо о согласии или наличии обоснованных возражений по сумме, указанной в соответствующем письме. При неполучении Банком России данного письма в порядке, предусмотренном главой 2 настоящих Условий, в течение 6 рабочих дней со дня начала периода, на который установлен максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, указанная сумма считается согласованной кредитной организацией.

10.3. В срок не позднее 10 рабочих дней со дня начала периода, на который установлен максимально возможный лимит безотзывной кредитной линии, Банк России направляет в кредитную организацию уведомление о сумме платы за право пользования безотзывной кредитной линией с указанием

периода, за который Банком России рассчитана данная плата, а также даты взыскания указанной платы.

10.4. Обязательство кредитной организации по уплате платы за право пользования безотзывной кредитной линией должно быть исполнено в третий рабочий день, следующий за днем направления Банком России в кредитную организацию уведомления о сумме платы за право пользования безотзывной кредитной линией.

Исполнение указанного обязательства осуществляется путем предъявления Банком России инкассового поручения к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России.

Данное инкассовое поручение предъявляется в то же время, что и инкассовые поручения, предъявляемые Банком России в целях исполнения обязательств по кредитам, предоставляемым в соответствии с настоящими Условиями.

Если данное инкассовое поручение не исполнено полностью или исполнено частично в день его предъявления, Банк России начисляет и взыскивает с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, пени, начисляемую по ключевой ставке Банка России, действующей на день, когда кредитная организация должна была исполнить обязательства по уплате платы за право пользования безотзывной кредитной линией, на сумму неисполненных обязательств по уплате платы за право пользования безотзывной кредитной линией на начало предварительного сеанса платежной системы Банка России за каждый календарный день просрочки по день полного исполнения указанных обязательств.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, согласие кредитной организации считается предоставленным.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях исполнения обязательств кредитной организации по уплате

платы за право пользования безотзывной кредитной линией могут быть исполнены частично.

10.5. В случае расторжения Договора в период срока действия безотзывной кредитной линии, открытой в соответствии с настоящими Условиями и Договором, а также при установлении лимита безотзывной кредитной линии в размере, равном нулю, взысканная Банком России с кредитной организации сумма платы за право пользования безотзывной кредитной линией не возвращается.

Глава 11. Предоставление кредитов Банка России

11.1. Кредиты в соответствии с настоящими Условиями предоставляются на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.

Зачисление Банком России суммы кредита Банка России на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России, на основании Заявления (оферты) является акцептом указанной оферты.

11.2. Для получения кредита кредитная организация направляет Заявление в Банк России.

Если Заявление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Условиям.

11.3. 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 кредитную организацию о том, что процедура предоставления кредита не прекращена. Указанное уведомление не направляется, когда кредитной организации уже предоставлен кредит на основании Заявления, отзыв которого инициирован кредитной организацией путем направления в Банк России на бумажном носителе обращения об отзыве Заявления.

При отсутствии указанных оснований Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве Заявления, направляет в кредитную организацию подтверждение отзыва Заявления с указанием в данном подтверждении номера и даты соответствующего Заявления.

11.4. Обеспечением кредитов, предоставляемых в соответствии с настоящими Условиями, является залог ценных бумаг или нерыночных активов, отобранных из пула обеспечения, сформированного в соответствии с Условиями стандартного механизма для получения кредитов на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.

11.5. 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 размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

11.6. Банк России предоставляет кредит в сумме, указанной в Заявлении, в дату, указанную в Заявлении, при выполнении следующих условий:

Банк России открыл кредитной организации безотзывную кредитную линию в соответствии с настоящими Условиями, и по состоянию на день предоставления кредита, указанный в Заявлении, ее срок не истек;

соблюдаются все условия предоставления кредита, обеспеченного залогом соответствующего вида имущества, предусмотренные нормативным актом Банка России о форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение;

сумма кредита, указанная в Заявлении, не превышает лимит безотзывной кредитной линии, определенный в порядке, установленном главой 9 настоящих Условий, уменьшенный на суммы кредитов, указанные в Заявлениях с той же датой предоставления кредита, что и в рассматриваемом Заявлении, по которым Банк России принял решение о предоставлении кредитов, но кредиты еще не предоставлены;

Заявление поступило в Банк России не позднее дня, указанного в Заявлении в качестве даты предоставления кредита Банка России, до окончания времени принятия Заявлений, установленного Банком России;

соблюдены минимально и максимально допустимые сроки между днем поступления Заявления в Банк России и днем предоставления кредита Банка России, указанным в данном Заявлении, если такие сроки установлены Банком России;

Заявление на бумажном носителе составлено с соблюдением формы приложения 1 к настоящим Условиям;

в Заявлении в качестве обеспечения указан только один вид имущества – ценные бумаги или нерыночные активы;

процентная ставка, указанная в Заявлении, соответствует процентной ставке, установленной Банком России по кредитам Банка России с соответствующим сроком, предоставляемым в соответствии с настоящими Условиями, на дату предоставления кредита;

срок кредита Банка России, указанный в Заявлении, не превышает установленный Банком России максимальный срок, на который могут

предоставляться кредиты Банка России в соответствии с настоящими Условиями;

соблюдается условие, указанное в пункте 11.8 настоящих Условий, если в Заявлении в качестве обеспечения указаны нерыночные активы, или условие, указанное в пункте 11.9 настоящих Условий, если в Заявлении в качестве обеспечения указаны ценные бумаги.

11.7. При невыполнении любого условия, указанного в пункте 11.6 настоящих Условий, Банк России направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в предоставлении кредита с указанием причины отказа:

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.

11.8. 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 11.10–11.12 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 7 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.

Для корректировки стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями, применяются те же поправочные коэффициенты, которые применяются для корректировки стоимости нерыночных активов при предоставлении кредитов в соответствии с Условиями стандартного механизма, размещенными на официальном сайте Банка России, если иное не установлено Банком России.

Информация о поправочных коэффициентах, используемых для корректировки стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями, если данные поправочные коэффициенты отличаются от поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Условиями стандартного механизма, размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

11.9. 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 11.10, 11.13 и 11.14 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 6 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.

Для корректировки стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями, применяются те же поправочные коэффициенты, которые применяются для корректировки стоимости ценных бумаг при предоставлении кредитов в соответствии с Условиями стандартного механизма, размещенными на официальном сайте Банка России, если иное не установлено Банком России.

Информация о поправочных коэффициентах, используемых для корректировки стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с настоящими Условиями, если данные поправочные коэффициенты отличаются от поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Условиями

стандартного механизма, размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

11.10. В залог по кредиту отбираются ценные бумаги, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент, установленный Банком России, в размере, не равном нулю, или нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент, установленный Банком России, размер которого не равен нулю.

В залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, в котором указан признак основного механизма предоставления ликвидности, отбираются только ценные бумаги или нерыночные активы, которые соответствуют требованиям, предъявляемым к ценным бумагам или нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках основного механизма предоставления ликвидности, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма.

В залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, в котором указан признак дополнительного механизма предоставления ликвидности, отбираются только ценные бумаги или нерыночные активы, которые соответствуют требованиям, предъявляемым к ценным бумагам или нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках дополнительного механизма предоставления ликвидности, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма.

11.11. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, нерыночные активы, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями стандартного механизма для целей предоставления кредитов Банка России на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России, при выполнении следующих условий:

нерыночные активы не являются обеспечением внутрисуточного

кредита, предоставленного в соответствии с Условиями стандартного механизма;

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 и настоящих Условий;

стоимость отбираемого в залог по кредиту нерыночного актива, определенная в порядке, установленном главой 7 настоящих Условий, больше нуля;

отбираемые в залог нерыночные активы не подлежат исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации.

11.12. Банк России отбирает в залог нерыночные активы из нерыночных активов, указанных в пункте 11.11 настоящих Условий, в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы с наиболее близкой датой полного погашения;

при равенстве значений поправочных коэффициентов и одинаковой дате полного погашения в первую очередь в залог по кредиту отбираются нерыночные активы с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном главой 7 настоящих Условий;

при равенстве значений поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости, одинаковой дате полного погашения и одинаковой стоимости нерыночные активы отбираются в порядке возрастания их уникальных идентификационных номеров, присвоенных Банком России.

11.13. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, ценные бумаги, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями стандартного механизма для целей предоставления кредитов Банка России на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России, при выполнении следующих условий:

ценные бумаги не являются обеспечением внутрисуточного кредита, предоставленного в соответствии с Условиями стандартного механизма;

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, помимо Договора и настоящих Условий;

дата погашения ценной бумаги, отбираемой в залог по кредиту, определенная в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 Условий стандартного механизма, наступает не ранее чем через 6 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 Условий стандартного механизма, истекает не ранее чем через 6 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.

11.14. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, ценные бумаги, указанные в пункте 11.13 настоящих Условий, в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги, для корректировки стоимости которых применяется поправочный коэффициент с

наибольшим значением;

при равенстве значений поправочных коэффициентов в первую очередь в залог по кредиту отбираются ценные бумаги с наиболее близкой датой погашения, определенной в соответствии с подпунктом 9.1.7 пункта 9.1 Условий стандартного механизма;

при равенстве поправочных коэффициентов, одинаковой дате погашения в первую очередь в залог отбираются ценные бумаги с максимальной стоимостью, определенной в порядке, указанном в главе 6 настоящих Условий.

11.15. Банк России направляет в Депозитарий поручение депо на перевод ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту, из соответствующего раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии, на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии. Понятие «залоговый раздел» и «Депозитарий» используются в значениях, установленных Условиями стандартного механизма.

Для учета ценных бумаг, находящихся в залоге по каждому кредиту, на счете депо владельца кредитной организации, открытом в Депозитарии, открывается отдельный залоговый раздел.

11.16. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита, Банк России направляет в кредитную организацию извещение о предоставлении кредита (далее – Извещение). Если Извещение направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 2 к настоящим Условиям.

Глава 12. Начисление процентов по кредитам Банка России

12.1. 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.

12.2. Проценты по кредиту начисляются на остаток суммы основного долга по кредиту на начало предварительного сеанса платежной системы Банка России.

12.3. Проценты по кредиту начисляются по процентной ставке, указанной в Извещении, направленном Банком России в кредитную организацию, а в случае, предусмотренном в пункте 12.4 настоящих Условий, со дня, указанного в уведомлении об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам, – по процентной ставке, указанной в данном уведомлении.

12.4. Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным на основании Заявления, 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 3 к настоящим Условиям.

Глава 13. Исполнение обязательств по кредитам Банка России в установленный срок

13.1. При исполнении в установленный срок обязательств по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, обязательства кредитной организации перед Банком России включают остаток суммы основного долга по кредиту и сумму процентов по кредиту.

13.2. Исполнение обязательств кредитной организации по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, осуществляется путем предъявления Банком России инкассовых поручений к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, согласие кредитной организации считается предоставленным.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях исполнения обязательств кредитной организации по кредиту могут быть исполнены частично.

13.3. Банк России устанавливает периоды времени, в течение которых в день, когда обязательства по кредиту подлежат погашению, Банк России предъявляет инкассовые поручения к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях исполнения обязательств по кредитам.

Информация об указанных периодах размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитной организации письмом.

13.4. Днем прекращения обязательств кредитной организации по кредиту (в соответствующей части) является день списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, в целях погашения обязательств по кредиту.

13.5. 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.

13.6. Погашение суммы основного долга по кредиту осуществляется в срок, указанный в Извещении, за исключением случаев досрочного погашения кредита по инициативе кредитной организации или по требованию Банка России.

13.7. Уплата процентов по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, осуществляется 20-го числа каждого календарного месяца, если кредит предоставлен на срок более 30 календарных дней, а также в день погашения всей или последней части суммы основного долга по кредиту.

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.

13.8. 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, с которого данные ценные бумаги были переведены в залоговый раздел при предоставлении соответствующего кредита.

Действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, не осуществляются в следующих случаях:

ценные бумаги подлежат переводу на основной раздел или иной раздел «Блокировано Банком России» того же счета депо владельца, открытого кредитной организации в Депозитарии, на котором открыт соответствующий залоговый раздел;

ценные бумаги подлежат исключению из пула обеспечения по

инициативе кредитной организации или Банка России.

13.9. 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, сформированный в соответствии с Условиями стандартного механизма, из которого данные нерыночные активы были отобраны в залог по кредиту, за исключением случая, когда нерыночные активы подлежат исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России.

Глава 14. Досрочное исполнение обязательств по кредитам Банка России по инициативе кредитной организации

14.1. Допускается полное или частичное досрочное исполнение обязательств кредитной организации по возврату суммы основного долга по кредитам при условии предварительного уведомления кредитной организацией Банка России. Банк России не предъявляет инкассовое поручение в целях досрочного исполнения обязательств по уплате процентов, если в направленном кредитной организацией уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России указаны проценты к погашению, за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 14.4 настоящих Условий.

Уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, направляемые на бумажном носителе, составляются в соответствии с приложением 4 к настоящим Условиям.

Кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России.

Данное обращение, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты уведомления о досрочном

исполнении обязательств по кредиту Банка России, которое отзывает кредитная организация.

Уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не считается отозванным при наличии любого из следующих оснований:

обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не содержит номер и дату уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, которое отзывает кредитная организация, либо номер и дата уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, указанного в данном обращении, не соответствуют номеру и дате уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, находящегося на рассмотрении в Банке России;

обращение об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России поступило в Банк России после предъявления Банком России инкассового поручения в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России в соответствии с данным уведомлением.

При наличии оснований, указанных в абзацах шестом или седьмом настоящего пункта, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения об отзыве уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, сообщает в кредитную организацию о том, что уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России не было отозвано с указанием причины, за исключением случая, когда инкассовое поручение, предъявленное Банком России в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту Банка России, уже исполнено.

14.2. Банк России вправе установить минимальный и (или) максимальный сроки 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 размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

14.3. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредиту осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 13.2 настоящих Условий.

14.4. 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. В случае полного досрочного исполнения обязательств кредитной организации по возврату суммы основного долга по кредиту Банка России Банк России предъявляет инкассовое поручение на всю сумму фактически начисленных процентов вне зависимости от указания кредитной организацией в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России суммы процентов к погашению.

При досрочном погашении кредитов Банка России должна соблюдаться очередность погашения обязательств по каждому кредиту Банка России, указанная в пункте 13.5 настоящих Условий.

14.5. 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 4 к настоящим Условиям;

уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России содержит информацию, не позволяющую идентифицировать, какие

обязательства и в какой сумме кредитная организация намерена погасить;

сумма обязательств по возврату суммы основного долга, указанная в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, превышает остаток суммы основного долга по соответствующему кредиту, уменьшенный на суммы, указанные в ранее принятых уведомлениях о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, по которым отсутствуют основания для непредъявления инкассовых поручений, предусмотренные настоящим пунктом;

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;

уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России было отозвано кредитной организацией.

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.

14.6. 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.

14.7. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по инициативе кредитной организации Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 13.8 или 13.9 настоящих Условий (в зависимости от обеспечения соответствующего кредита).

Глава 15. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредитам Банка России по требованию Банка России

15.1. Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, при нарушении на начало 5 рабочих дней подряд следующего условия:

$$\Sigma (C_j \times k_j) \geq D + I,$$

где C_j – по кредиту, предоставленному на основании Заявления, в котором был указан признак основного механизма предоставления ликвидности, стоимость j -го нерыночного актива в составе предмета залога по данному кредиту, определенная в соответствии с главой 7 настоящих Условий, которые соответствуют требованиям, предъявляемым к нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках основного механизма предоставления ликвидности, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма, а по кредиту, предоставленному на основании Заявления, в котором был указан признак

дополнительного механизма предоставления ликвидности, – стоимость j -го нерыночного актива в составе предмета залога по данному кредиту, определенная в соответствии с главой 7 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.

15.2. 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 в кредитную организацию, в порядке, предусмотренном пунктом 13.2 настоящих Условий.

Досрочное исполнение обязательств по кредитам по требованию Банка России осуществляется как в периоды времени, указанные в пункте 13.3 настоящих Условий, так и за пределами указанных периодов.

15.3. 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 13.5 настоящих Условий.

15.4. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по требованию Банка России Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктами 13.8 или 13.9 настоящих Условий (в зависимости от обеспечения соответствующего кредита).

Глава 16. Изменение состава предмета залога по кредиту Банка России

16.1. 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.

16.2. Нерыночные активы, входящие в состав предмета залога по кредиту, могут быть исключены из состава предмета залога по кредиту в рамках рассмотрения заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, направленного кредитной организацией в соответствии с Условиями стандартного механизма.

16.3. При нарушении на начало рабочего дня условия, указанного в абзаце втором пункта 15.1 настоящих Условий, Банк России вправе включить в состав предмета залога по кредиту нерыночные активы, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями стандартного механизма в целях предоставления кредитов на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России.

В соответствии с настоящим пунктом в залог по кредиту нерыночные активы отбираются в соответствии с порядком и очередностью, указанными в пунктах 11.10–11.12 настоящих Условий, в количестве, не превышающем достаточное для выполнения условия, указанного в абзаце втором пункта 15.1 настоящих Условий.

16.4. Банк России вправе исключить из состава предмета залога по кредитам Банка России нерыночные активы, стоимость которых, определенная в порядке, установленном главой 7 настоящих Условий, равна нулю, а если кредит предоставлен на основании Заявления, в котором был указан признак основного механизма предоставления ликвидности, – также нерыночные активы, которые перестали соответствовать требованиям,

предъявляемым к нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках основного механизма предоставления ликвидности, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма.

16.5. При изменении состава предмета залога по кредиту Банк России направляет в кредитную организацию уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России. Если указанное уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением 5 к настоящим Условиям.

16.6. При недостаточности нерыночных активов, отобранных в залог по кредиту в порядке, указанном в подпункте 16.3 настоящих Условий, для выполнения условия, указанного в абзаце втором пункта 15.1 настоящих Условий, Банк России вправе направить в кредитную организацию требование о представлении дополнительного обеспечения.

Выполнение данного требования осуществляется кредитной организацией путем осуществления действий, предусмотренных главой 10 Условий стандартного механизма, направленных на включение в пул обеспечения, сформированный в целях предоставления кредитов на корреспондентский счет, открытый в Банке России, новых нерыночных активов.

Если выполнение условия, указанного в абзаце втором пункта 15.1 настоящих Условий, нарушено в отношении кредита, предоставленного на основании Заявления, в котором был указан признак основного механизма предоставления ликвидности, то указанные новые нерыночные активы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках основного механизма предоставления ликвидности, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма.

Если выполнение условия, указанного в абзаце втором пункта 15.1 настоящих Условий, нарушено в отношении кредита, предоставленного на

основании Заявления, в котором был указан признак дополнительного механизма предоставления ликвидности, то указанные новые нерыночные активы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к нерыночным активам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым в рамках дополнительного механизма, установленным в соответствии с пунктом 8.11 Условий стандартного механизма.

В случае включения в пул обеспечения новых нерыночных активов Банк России вправе включить их в состав предмета залога по кредиту в порядке, установленном пунктом 16.3 настоящих Условий.

Глава 17. Действия Банка России при неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитной организацией обязательств по кредиту Банка России

17.1. 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 предварительного сеанса платежной системы Банка России 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, предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в размере не

исполненных в срок обязательств кредитной организации по кредиту к корреспондентскому и любым иным банковским счетам кредитной организации, открытым в Банке России;

обратить взыскание во внесудебном порядке на все или некоторые ценные бумаги либо 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 либо 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.

17.2. 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, открытого 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.

17.3. Банк России приобретает ценные бумаги в соответствии с абзацем четвертым пункта 17.1 настоящих Условий по цене, равной стоимости указанных ценных бумаг, определенной в порядке, установленном главой 6

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.

Данная цена признается рыночной стоимостью соответствующих ценных бумаг.

17.4. Уступка прав требования по кредитным договорам третьему лицу без проведения торгов в соответствии с абзацем четвертым пункта 17.1 настоящих Условий осуществляется по цене не ниже стоимости указанных прав требования, определенной в следующем порядке.

Стоимость права требования по кредитному договору считается равной не погашенной на день уступки сумме требований кредитной организации к лицу, которое было указано в ходатайстве о включении нерыночного актива в пул обеспечения в качестве лица, обязанного по кредитному договору, по возврату суммы основного долга по соответствующему кредиту, скорректированной на поправочный коэффициент, установленный Банком России.

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 уступки, а если данный курс в кредитном договоре не установлен либо неизвестен на дату указанного пересчета, – исходя из установленного Банком России на дату уступки официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Уступка прав требования по кредитным договорам Банку России в соответствии с абзацем четвертым пункта 17.1 настоящих Условий осуществляется по цене, равной стоимости указанных прав требования, определенной в порядке, установленном настоящим пунктом.

Указанная цена признается рыночной стоимостью соответствующих

прав требования по кредитным договорам.

17.5. 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.

17.6. Днем прекращения обязательств кредитной организации по кредиту (в соответствующей части) является день списания денежных средств с корреспондентского или иных банковских счетов кредитной организации, открытых в Банке России, 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, или 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.

17.7. 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.

17.8. 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.

17.9. Не позднее рабочего дня, следующего за днем полного или частичного прекращения обязательств кредитной организации по кредиту в порядке, установленном настоящей главой, Банк России направляет в кредитную организацию уведомление о полном или частичном прекращении обязательств по кредиту. Если указанное уведомление направляется на бумажном носителе, оно составляется в соответствии с приложением б к настоящим Условиям.

17.10. 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 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.

17.11. Банк России перечисляет 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.

В случае нарушения указанного срока Банк России уплачивает кредитной организации пеню, начисляемую по ключевой ставке Банка России, действующей на каждый день, следующий за днем истечения указанного срока, по день исполнения Банком России обязательств, указанных в абзаце первом настоящего пункта, включительно. При расчете суммы пени количество календарных дней в году принимается равным 365 или 366.

Приложение 1
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 в рамках безотзывных кредитных линий (далее – Условия) и договором об открытии безотзывной кредитной линии от _____ года № _____

просит предоставить _____ года кредит в сумме _____ рублей

(сумма цифрами)

(сумма прописью)

на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке России, на срок _____ календарный день (календарных дней) под _____ процентов (процента) годовых.

Предмет залога по данному кредиту просим сформировать в _____ порядке, _____ предусмотренном _____ Условиями, _____ из _____

_____ :
(ценных бумаг; нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам – нужное вписать)
включенных в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, в целях получения кредитов Банка России на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке России.

После прекращения обязательств Кредитной организации по кредиту, который будет предоставлен в соответствии с настоящим заявлением, 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 организации в _____¹.

(полное фирменное наименование депозитария)

¹ 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 организации в депозитарии, из которого данные ценные бумаги были отобраны в залог по кредиту.

Признак механизма предоставления ликвидности – _____.
(основной/дополнительный – нужное
вписать)

Уполномоченное лицо Кредитной организации

(наименование должности)

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.²

(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: _____

² При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 2
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 в рамках безотзывных кредитных линий (далее – Условия), договором об открытии безотзывной кредитной линии (далее – договор) от _____ года № _____ и заявлением на получение кредита Банка России от _____ года № _____ предоставил _____
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – Кредитная организация) кредит в сумме

_____ рублей
(сумма цифрами) (сумма прописью)
на срок _____ календарный день (календарных дней) под _____ процентов (процента) годовых.

Признак механизма предоставления ликвидности – _____.
(основной/дополнительный – нужное
вписать)

Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку, указанную в настоящем извещении, путем направления в Кредитную организацию уведомления. Новая процентная ставка подлежит применению со дня, указанного в данном уведомлении.

Сумма кредита Банка России перечислена на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке 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 порядке, предусмотренных 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 в Кредитную организацию, другой хранится в Банке России.

Приложение: на ___ л.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, а также проставляется его подпись.

Приложение
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 России²

№ п/п	Уникальные идентификационные номера нерыночных активов, включенных в состав предмета залога по кредиту Банка России
1	2

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 _____³:
(наименование депозитария)

№ п/п	Государственный регистрационный номер, или идентификационный номер, или регистрационный номер выпуска ценных бумаг, или ISIN	Количество ценных бумаг, включенных в состав предмета залога по кредиту Банка России, штук
1	2	3

(должность)⁴

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

² Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом нерыночных активов.

³ Включается в приложение к извещению, если кредит обеспечен залогом ценных бумаг.

⁴ На каждой странице приложения к извещению указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение 3
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России в рамках безотзывных кредитных линий (далее – Условия) и договором об открытии безотзывной кредитной линии 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.

(должность)¹

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, а также проставляется его подпись.

Приложение
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

№ п/п	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
1	2	3

Приложение 4
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 в рамках безотзывных кредитных линий и договором об открытии безотзывной кредитной линии 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
1	2	3

Уполномоченное лицо Кредитной организации

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.¹

¹ При наличии у Кредитной организации печати.

Приложение 5
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 в рамках безотзывных кредитных линий и договором об открытии безотзывной кредитной линии от _____ года № _____:

исключены из состава 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 списку¹:

№ 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 списку²:

№ п/п	Уникальный идентификационный номер нерыночного актива
1	2

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

(наименование должности)³

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

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

² Данная информация включается в уведомление, если в состав предмета залога включаются нерыночные активы.

³ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, а также проставляется его подпись.

Приложение 6
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению кредитов
Банка России в рамках безотзывных
кредитных линий

(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 в рамках безотзывных кредитных линий и договором об открытии безотзывной кредитной линии от _____ года № _____ года обязательства по кредиту, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от _____ года № _____, _____ года _____

(частично, полностью – нужное вписать)

прекращены путем:

списания денежных средств со следующего банковского счета (следующих банковских счетов) Кредитной организации¹:

№ _____, обслуживаемого _____;
(наименование и БИК подразделения Банка России)

обращения взыскания на предмет залога, указанный в приложении ___ к настоящему уведомлению, путем _____².
(указывается способ обращения взыскания на предмет залога)

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

Приложение: на ___ л.

(наименование должности)³

(личная подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

¹ 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 списаны денежные средства.

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

³ Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, а также проставляется его подпись.

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 России⁴:

№ п/п	Государственный регистрационный номер, или идентификационный номер, или регистрационный 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	6
	Итого	X	X		

Перечень нерыночных активов – прав требования по кредитным договорам, на которые было обращено взыскание Банком России⁵:

№ п/п	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	4
	Итого		

⁴ Данная информация включается в приложение к уведомлению, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на ценные бумаги, являющиеся предметом залога по указанному кредиту.

⁵ Данная информация включается в уведомление, если обязательства по кредиту прекращены путем обращения взыскания на нерыночные активы, являющиеся предметом залога по указанному кредиту.

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		