

Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа

Глава 1. Основные положения

1.1. Операции по предоставлению Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, проводятся Банком России в соответствии с настоящими Условиями и договорами об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Договор), заключенными между Банком России и кредитными организациями.

1.2. Банк России в соответствии с настоящими Условиями предоставляет кредиты в рублях российским кредитным организациям.

1.3. Кредиты в соответствии с настоящими Условиями предоставляются на корреспондентские счета кредитных организаций, открытые в Банке России.

1.4. Банк России в соответствии с настоящими Условиями предоставляет кредитным организациям кредиты на основании заявлений на получение кредитов Банка России (далее – Заявления).

Глава 2. Документооборот между Банком России и кредитной организацией при проведении операций по предоставлению и погашению кредитов

2.1. При проведении операций по предоставлению и погашению кредитов Банк России и кредитная организация направляют друг другу:

2.1.1. Документы на бумажном носителе, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.2 настоящих Условий.

2.1.2. Документы в электронном виде в соответствии с 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).

2.2. Банк России вправе направить в кредитные организации письма, согласно которым с даты, указанной в данных письмах, кредитные организации могут направлять в Банк России определенный документ, определенные документы или все документы, предусмотренные настоящими Условиями, только с использованием личного кабинета.

С даты, указанной в данных письмах, кредитная организация может направлять документы в Банк России на бумажном носителе только в случае технической невозможности направления данного документа с использованием личного кабинета.

Банк России и кредитная организация уведомляют друг друга о технической невозможности (прекращении технической невозможности) направления документов с использованием личного кабинета путем направления писем. Информация об указанной технической невозможности (прекращении технической невозможности) на стороне Банка России также может размещаться на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) без дополнительного уведомления кредитной организации.

В уведомлении о технической невозможности направления 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 документов с использованием личного кабинета, о чем Банк России уведомляет кредитную организацию письмом. В случае направления указанного письма кредитная организация признается имеющей техническую возможность направления в Банк России документов с использованием личного кабинета.

Документ, направленный кредитной организацией в Банк России способом, не указанным в письмах, упомянутых в абзаце первом настоящего пункта, с даты, указанной в данных письмах, помимо случая технической невозможности направления данного документа способом, указанным в данных письмах, не принимается к исполнению Банком России.

2.3. Информация о составе реквизитов, которые должны содержать документы в электронном виде, направляемые кредитными организациями в Банк России, форматах указанных документов и иная информация, необходимая для направления кредитными организациями в Банк России документов в электронном виде, размещается на официальном сайте Банка России или направляется Банком России в кредитные организации письмами.

Документы, поступившие от кредитных организаций в электронном виде, не содержащие реквизиты, установленные Банком России, или направленные в форматах, отличных от форматов, установленных Банком России, не принимаются к исполнению Банком России.

2.4. Документы в электронном виде, которыми обмениваются Банк России и кредитные организации с использованием личного кабинета при совершении операций в соответствии с настоящими Условиями, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью.

Документы, поступившие от кредитной организации в электронном виде, которые в соответствии с абзацем первым настоящего пункта должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью, но не подписанные указанной подписью, не принимаются к исполнению Банком России.

2.5. Документы на бумажном носителе, которыми обмениваются Банк России и кредитные организации при совершении операций в соответствии с настоящими Условиями, подписываются собственноручной подписью уполномоченных лиц Банка России или кредитной организации. Документы на бумажном носителе, направляемые кредитными организациями в Банк России в соответствии с настоящими Условиями, скрепляются оттиском печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати).

Кредитная организация представляет в подразделения Банка России, уполномоченные принимать от кредитных организаций документы на бумажном носителе, образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать указанные документы, и оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), если указанные образцы отсутствуют в данных подразделениях.

Кредитная организация представляет в подразделение Банка России, в которое направляется 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 уже имеются в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ, или не содержать образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи имеется в указанном подразделении Банка России.

Подпись уполномоченного лица кредитной организации, подписавшего документы на бумажном носителе, должна соответствовать образцу подписи указанного лица, а оттиск печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати) – образцу оттиска печати, имеющемуся в подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ.

Документы, поступившие от кредитной организации на бумажном носителе, не подписанные надлежащим образом и не скрепленные печатью кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), не принимаются к исполнению Банком России.

2.6. Кредитная организация направляет в подразделения Банка России, уполномоченные принимать от кредитных организаций документы на бумажном носителе, сведения о лицах, которые могут представлять в Банк России указанные документы, 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, уведомлений о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, обращений об отзыве указанных документов, заявлений о переводе ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД) в иной раздел «Блокировано Банком России» или основной раздел указанного счета депо, а также обращений об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту и писем об отзыве указанных обращений 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 указанных документов;

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

Информация об указанных подразделениях Банка России и времени принятия данными подразделениями 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 Банком России.

Глава 3. Параметры предоставления кредитов

Банк России устанавливает следующие параметры предоставления кредитов:

процентные ставки по кредитам;

сроки, на которые предоставляются кредиты;

поправочные коэффициенты, на которые корректируется стоимость облигаций федерального займа, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

Информация о параметрах предоставления кредитов 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 вносятся изменения, предусматривающие изменение следующих реквизитов, указанных в Договоре: полное фирменное наименование кредитной организации, адреса кредитной организации и Банка России, указанные 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, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) кредитной организации, номер счета депо владельца кредитной организации, номер раздела «Блокировано Банком России», код депонента.

4.2. По инициативе кредитной организации в Договор вносятся изменения, предусмотренные пунктом 4.1 настоящих Условий, за исключением изменения реквизитов Банка России.

По инициативе Банка России в Договор могут вноситься изменения в реквизиты Банка России, указанные в пункте 4.1 настоящих Условий.

4.3. Внесение изменений в Договор по инициативе кредитной организации осуществляется:

при внесении в Договор изменений, касающихся таких реквизитов кредитной организации, как: полное фирменное наименование, адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, почтовый адрес, адрес электронной почты, телефон, ИНН, – путем направления кредитной организацией в Банк России уведомления о внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – уведомление о внесении изменений в Договор);

при внесении в Договор изменений, указанных в пункте 4.1 настоящих Условий, помимо изменений, указанных в абзаце втором настоящего пункта, – путем направления кредитной организацией в Банк России ходатайства о

внесении изменений в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – ходатайство о внесении изменений в Договор) и направления Банком России в кредитную организацию в ответ на указанное ходатайство уведомления о внесении изменений в Договор.

4.4. Внесение изменений в Договор по инициативе Банка России осуществляется путем направления Банком России в кредитную организацию уведомления о внесении изменений в Договор.

4.5. Ходатайство о внесении изменений в Договор и уведомление о внесении изменений в Договор могут предусматривать внесение в Договор как одного, так и нескольких изменений, предусмотренных пунктом 4.1 настоящих Условий.

4.6. Ходатайство о внесении изменений в Договор, направляемое кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 1 к настоящим Условиям.

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

4.7. Указанный в ходатайстве о внесении изменений в Договор номер раздела «Блокировано Банком России» не должен совпадать с номерами разделов «Блокировано Банком России», указанными в договоре об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

4.8. Банк России рассматривает ходатайство о внесении изменений в Договор и не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем его получения, направляет в кредитную организацию уведомление о внесении изменений в Договор или уведомление об отказе во внесении изменений в Договор.

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 указанных в пункте 4.1 настоящих Условий.

В целях настоящих Условий под рабочим днем понимается день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с законодательством 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.

4.9. Уведомление о внесении изменений в Договор, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 2 к настоящим Условиям.

Уведомление об отказе во внесении изменений в Договор на бумажном носителе направляется в произвольной форме с указанием номера и даты ходатайства о внесении изменений в Договор и причины отказа во внесении изменений в Договор.

4.10. Уведомление об отказе во внесении изменений в Договор направляется в следующих случаях:

ходатайство о внесении изменений в Договор, направленное на бумажном носителе, не соответствует приложению 1 к настоящим Условиям;

ходатайство о внесении изменений в Договор содержит информацию, не соответствующую действительности;

содержание ходатайства о внесении изменений в Договор не соответствует пункту 4.7 настоящих Условий;

в ходатайстве о внесении изменений в Договор указаны реквизиты Договора, которые не могут быть изменены путем направления данного ходатайства;

Банк России инициировал или кредитная организация инициировала расторжение Договора.

4.11. Изменения в Договор, вносимые в порядке, установленном настоящей главой, за исключением изменений, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта, вступают в силу со дня, указанного в уведомлении о внесении изменений в Договор, направленном Банком России в кредитную организацию.

Изменения в Договор, вносимые на основании уведомления, 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 получения Банком России данного уведомления;

в части изменения полного фирменного наименования, адреса, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, почтового адреса или ИНН кредитной организации – 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 получения Банком России соответствующего уведомления, в зависимости от того, какой из указанных дней наступает позднее.

Глава 5. Приостановление и возобновление предоставления кредитной организации кредитов

5.1. Банк России вправе приостанавливать и возобновлять предоставление кредитной организации кредитов.

5.2. Банк России информирует кредитную организацию о приостановлении или возобновлении предоставления кредитов не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приостановления или возобновления предоставления кредитов.

Глава 6. Обеспечение исполнения обязательств по кредитам

6.1. Исполнение обязательств по кредитам, предоставленным в соответствии с Договором и настоящими Условиями, обеспечивается залогом облигаций федерального займа.

6.2. Совокупность облигаций федерального займа, сформированная в порядке, установленном настоящей главой и главой 7 настоящих Условий, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств по кредитам, именуется пулом обеспечения.

6.3. Банк России включает облигации федерального займа в пул обеспечения при одновременном выполнении следующих условий:

6.3.1. Соответствующий выпуск облигаций федерального займа относится к облигациям федерального займа, принимаемым в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России в соответствии с настоящими Условиями. Информация об облигациях федерального займа, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России в соответствии с настоящими Условиями, размещается на официальном сайте Банка России или доводится до сведения кредитных организаций письмами.

6.3.2. Облигации федерального займа учитываются на разделе «Блокировано Банком России», оператором которого является Банк России,

счета депо владельца, открытого кредитной организации в НКО АО НРД, номер которого указан в Договоре.

6.3.3. Договор между кредитной организацией и НКО АО НРД, на основании которого открыт счет депо владельца, указанный в подпункте 6.3.2 настоящего пункта, предусматривает:

право Банка России открывать на данном счете и присваивать номера разделу «Блокировано Банком России», а также разделам «Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России» (далее – залоговые разделы);

назначение Банка России оператором разделов «Блокировано Банком России» и залоговых разделов;

право Банка России закрывать разделы «Блокировано Банком России» и залоговые разделы.

6.3.4. Кредитная организация выдала Банку России и передала в НКО АО НРД предусматривающую право передоверия доверенность, предоставляющую Банку России полномочия на совершение следующих действий по счету депо владельца, открытому кредитной организации в НКО АО НРД, указанному в подпункте 6.3.2 настоящего пункта:

осуществлять выбор отдельных ценных бумаг из разделов «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организации в НКО АО НРД, для перевода в залог по кредитам, предоставляемым Банком России кредитной организации (на залоговые разделы указанного счета депо), а также выбор отдельных ценных бумаг, находящихся в залоге по предоставленным кредитам Банка России (на залоговых разделах указанного счета депо);

получать информацию, в том числе отчеты (выписки) об остатках ценных бумаг и операциях по разделам «Блокировано Банком России» и залоговым разделам, открытым на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД;

оформлять, подписывать и передавать в НКО АО НРД поручения депо на переводы ценных бумаг:

между разделами «Блокировано Банком России», открытыми на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД;

из раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД, в залоговые разделы, открытые на указанном счете депо, или в основной раздел, открытый на указанном счете депо;

из залоговых разделов, открытых на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД, в раздел «Блокировано Банком России», открытый на указанном счете депо, или основной раздел указанного счета депо;

из залоговых разделов, открытых на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД, на счет депо владельца Банка России в НКО АО НРД.

6.3.5. Дата погашения облигации федерального займа наступает не ранее чем через семь рабочих дней после даты включения облигации федерального займа в пул обеспечения, при этом дата погашения облигации федерального займа определяется как ближайшая из следующих дат: дата, по состоянию на которую определяются владельцы облигаций федерального займа с целью выплаты в их пользу номинальной стоимости (части номинальной стоимости) облигаций федерального займа; дата, по состоянию на которую определяются владельцы облигаций федерального займа с целью выплаты в их пользу купонного дохода по облигациям федерального займа (если с указанной даты до даты выплаты купонного дохода депозитарные операции с соответствующими облигациями федерального займа в НКО АО НРД не осуществляются); дата обратного выкупа облигаций федерального займа Банком России.

Глава 7. Исключение облигаций федерального займа из пула обеспечения

7.1. Облигации федерального займа исключаются из пула обеспечения в следующих случаях:

7.1.1. При передаче облигаций федерального займа в залог по кредиту Банка России.

7.1.2. По инициативе Банка России:

в случае нарушения условий, указанных в подпунктах 6.3.1, 6.3.5 пункта 6.3 настоящих Условий;

при расторжении Договора, если иное не предусмотрено договором между Банком России и кредитной организацией.

7.1.3. По инициативе кредитной организации в порядке, предусмотренном пунктами 7.3–7.10 настоящих Условий.

7.2. Банк России направляет в НКО АО НРД поручение депо на перевод ценных бумаг, исключенных из пула обеспечения по инициативе Банка России, из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организации в НКО АО НРД, на основной раздел указанного счета депо при наличии у Банка России полномочий оформлять, подписывать и передавать в НКО АО НРД поручения депо на осуществление указанного перевода.

7.3. Кредитная организация вправе направить в Банк России заявление о переводе ценных бумаг.

Указанное заявление может предусматривать перевод облигаций федерального займа из раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в НКО АО НРД, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо.

7.4. Заявление о переводе ценных бумаг, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 3 к настоящим Условьям.

7.5. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о переводе ценных бумаг, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в переводе ценных бумаг при наличии любого из следующих оснований:

7.5.1. Заявление о переводе ценных бумаг, направленное на бумажном носителе, составлено с нарушением формы, установленной приложением 3 к настоящим Условиям.

7.5.2. В заявлении о переводе ценных бумаг неправильно указаны или отсутствуют:

номера разделов счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД, из которых кредитная организация просит перевести облигации федерального займа или на которые кредитная организация просит перевести облигации федерального займа, в том числе в Договоре не указан раздел «Блокировано Банком России», из которого кредитная организация просит перевести облигации федерального займа;

номер счета депо, упомянутого в абзаце втором настоящего пункта.

7.5.3. Облигации федерального займа, которые просит перевести кредитная организация, на момент принятия Банком России решения по заявлению о переводе ценных бумаг:

не находятся в пуле обеспечения, в том числе по причине того, что они находятся в залоге по кредиту, предоставленному Банком России кредитной организации;

отобраны в обеспечение кредита, подлежащего предоставлению в соответствии с настоящими Условиями, и не могут быть заменены на иные облигации федерального займа, входящие в соответствующий пул обеспечения.

7.6. Если основания для направления уведомления об отказе в исключении ценных бумаг из пула обеспечения касаются части облигаций федерального займа, указанных в заявлении о переводе ценных бумаг, в том числе количество облигаций федерального займа определенного выпуска,

которые могут быть исключены из пула обеспечения, меньше, чем количество облигаций федерального займа данного выпуска, указанное в заявлении о переводе ценных бумаг, то Банк России направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в переводе всех ценных бумаг, указанных в соответствующем заявлении.

7.7. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления о переводе ценных бумаг, при отсутствии оснований, указанных в пункте 7.5 настоящих Условий, Банк России направляет в НКО АО НРД поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо, в зависимости от того, какой раздел указан в заявлении о переводе ценных бумаг.

7.8. Кредитная организация вправе направить в НКО АО НРД поручение депо на перевод ценных бумаг из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД, на иной раздел «Блокировано Банком России» данного счета депо или на основной раздел данного счета депо.

Данное поручение депо должно предусматривать его исполнение НКО АО НРД при наличии встречного поручения депо Банка России.

7.9. Банк России не позднее второго рабочего дня, следующего за днем направления кредитной организацией в НКО АО НРД поручения депо, указанного в пункте 7.8 настоящих Условий, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в переводе ценных бумаг при наличии любого из следующих оснований:

7.9.1. В полученной от НКО АО НРД информации о поручении депо, направленном кредитной организацией в НКО АО НРД, неправильно указаны или отсутствуют:

номера разделов счета депо владельца, открытого кредитной организации в НКО АО НРД, из которых кредитная организация просит

перевести облигации федерального займа или на которые кредитная организация просит перевести облигации федерального займа, в том числе в Договоре не указан раздел «Блокировано Банком России», из которого кредитная организация просит перевести облигации федерального займа;

дата сделки;

номер счета депо, упомянутого в абзаце втором настоящего подпункта.

7.9.2. Оснований, предусмотренных подпунктом 7.5.3 пункта 7.5 настоящих Условий.

7.10. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком России от НКО АО НРД информации о направлении кредитной организацией в НКО АО НРД поручения депо, указанного в пункте 7.8 настоящих Условий, при отсутствии оснований, указанных в пункте 7.9 настоящих Условий, Банк России направляет в НКО АО НРД встречное поручение депо при наличии у Банка России полномочий оформлять, подписывать и передавать в НКО АО НРД поручения депо на осуществление данного перевода.

7.11. Банк России не информирует кредитную организацию о переводах облигаций федерального займа из раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД, на иной раздел «Блокировано Банком России» того же счета депо или на основной раздел того же счета депо.

Глава 8. Определение стоимости облигаций федерального займа, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых в соответствии с настоящими Условиями

8.1. Для целей настоящих Условий стоимость одной облигации федерального займа определяется по следующей формуле:

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

где С – стоимость одной облигации федерального займа в рублях;

Р – цена (в процентах от номинала) одной облигации федерального займа, размещенная на официальном сайте Банка России;

N – выраженная в соответствующей валюте непогашенная часть номинальной стоимости одной облигации федерального займа на день определения ее стоимости;

F_x – параметр, равный единице, если номинальная стоимость облигации федерального займа выражена в рублях, или официальный курс иностранной валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации федерального займа, по отношению к рублю, установленный Банком России на день расчета стоимости облигации федерального займа.

8.2. Стоимость одной облигации федерального займа рассчитывается без округления и размещается на официальном сайте Банка России.

Глава 9. Ограничения по задолженности кредитной организации по кредитам

9.1. Банк России вправе установить следующие ограничения:

максимально возможную задолженность кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам, предоставленным в соответствии с Договором и настоящими Условиями и (или) в соответствии с договорами, предусматривающими предоставление кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – договоры под поручительства);

совокупные лимиты задолженности всех и (или) отдельных категорий кредитных организаций по кредитам Банка России, которые подлежат соблюдению при предоставлении кредитов Банка России в соответствии с Договорами и настоящими Условиями и (или) договорами под поручительства (далее – совокупные лимиты).

9.2. Банк России размещает на официальном сайте Банка России или доводит до сведения кредитных организаций письмами:

порядок определения максимально возможной задолженности кредитной организации в части суммы основного долга по кредитам,

предоставленным в соответствии с Договором и настоящими Условиями и (или) в соответствии с договорами под поручительства;
информацию о совокупных лимитах.

Глава 10. Предоставление кредитов

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

Заявление, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 4 к настоящим Условиям.

10.2. 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;

обращение об отзыве Заявления поступило в Банк России в день, указанный в Заявлении, которое отзывает кредитная организация, в качестве дня предоставления кредита, после окончания времени принятия Заявлений либо позднее указанного дня.

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.

10.3. Банк России вправе установить минимальный и (или) максимальный сроки между днем направления Заявления и днем предоставления кредита, который указан в данном Заявлении, а также ограничение на количество Заявлений, в которых указана одна и та же дата предоставления кредита Банка России, которые может направлять кредитная организация. Информация о данном сроке, а также данном ограничении размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитных организаций письмами.

10.4. Банк России направляет в кредитную организацию, от которой получено Заявление, уведомление об отказе в предоставлении кредита с указанием причины при наличии любого из следующих оснований:

приостановлено предоставление кредитной организации кредитов Банка России;

Заявление, направленное на бумажном носителе, не соответствует приложению 4 к настоящим Условиям;

указанные в Заявлении условия предоставления кредита не соответствуют условиям предоставления данных кредитов, установленным Банком России;

Заявление поступило в Банк России в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, после окончания времени принятия Заявлений либо позднее указанного дня;

при направлении Заявления кредитная организация нарушила минимальный или максимальный срок между днем направления Заявления и днем предоставления кредита, указанным в Заявлении (если данный срок установлен Банком России);

предоставление кредита в соответствии с Заявлением приведет к нарушению ограничений, установленных Банком России в соответствии с главой 9 настоящих Условий;

предоставление кредита в соответствии с Заявлением приведет к нарушению условия, указанного в пункте 10.6 настоящих Условий;

нарушено ограничение на количество Заявлений, в которых указана одна и та же дата предоставления кредита Банка России, которые может направлять кредитная организация.

10.5. Уведомление об отказе в предоставлении кредита направляется:

не позднее дня, указанного в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, если Заявление поступило в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, до окончания времени принятия Заявлений или ранее указанного дня;

не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления, если Заявление поступило в день, указанный в Заявлении в качестве дня предоставления кредита, после окончания времени принятия Заявлений или позднее указанного дня.

Уведомление об отказе в предоставлении кредита, направляемое на бумажном носителе, составляется в произвольной форме с указанием номера и даты соответствующего Заявления и причины отказа.

При отсутствии указанных оснований Банк России в день предоставления кредита, указанный в Заявлении, зачисляет сумму кредита,

указанную в Заявлении, на основной счет кредитной организации, указанный в Заявлении.

10.6. При предоставлении кредита должно соблюдаться следующее условие:

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

где C_j – стоимость одной облигации федерального займа j -го выпуска, отобранной в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, в порядке, установленном пунктами 10.7, 10.8 настоящих Условий, рассчитанная в соответствии с главой 8 настоящих Условий;

Q_j – количество облигаций федерального займа 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 облигаций федерального займа 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 облигации федерального займа, 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.

10.7. Банк России отбирает в залог по кредиту, предоставляемому на основании Заявления, облигации федерального займа, входящие в пул обеспечения, сформированный в соответствии с настоящими Условиями, при выполнении следующих условий:

облигации федерального займа не отобраны для передачи в залог по кредитам, подлежащим предоставлению Банком России кредитной организации;

дата погашения облигации федерального займа, отбираемой в залог по кредиту, определенная в соответствии с подпунктом 6.3.5 пункта 6.3 настоящих Условий, наступает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается облигация федерального займа;

срок действия доверенности, указанной в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящих Условий, истекает не ранее чем через шесть рабочих дней после наступления срока погашения кредита, в залог по которому отбирается облигация федерального займа;

отбираемые в залог облигации федерального займа не подлежат исключению из пула обеспечения по решению Банка России или по инициативе кредитной организации.

10.8. Банк России отбирает облигации федерального займа в залог по кредитам в следующей очередности:

в первую очередь в залог по кредиту отбираются облигации федерального займа с наиболее близкой датой погашения, определенной в соответствии с подпунктом 6.3.5 пункта 6.3 настоящих Условий;

среди облигаций федерального займа с одинаковой датой погашения в первую очередь в залог отбираются облигации федерального займа с максимальной стоимостью, определенной в порядке, указанном в главе 8 настоящих Условий.

10.9. Банк России направляет в НКО АО НРД поручение депо на перевод ценных бумаг, являющихся предметом залога по кредиту, из соответствующего раздела «Блокировано Банком России» счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД на залоговый раздел счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД.

Для учета облигаций федерального займа, находящихся в залоге по каждому кредиту, на счете депо владельца кредитной организации, открытом в НКО АО НРД, открывается отдельный залоговый раздел.

10.10. Не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита, Банк России направляет в кредитную организацию извещение о предоставлении кредита (далее – Извещение). Извещение на бумажном носителе составляется по форме приложения 5 к настоящим Условиям.

Глава 11. Начисление процентов по кредитам

11.1. Проценты по кредиту начисляются по формуле простых процентов со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день его фактического погашения.

11.2. 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.

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

11.4. Проценты по кредиту начисляются по процентной ставке, указанной в Извещении, направленном Банком России кредитной организации, а при направлении Банком России кредитной организации уведомления об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам – по процентной ставке, указанной в данном уведомлении.

11.5. Банк России вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, направив в кредитную организацию уведомление об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам. Указанное уведомление, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 6 к настоящим Условиям.

Глава 12. Исполнение обязательств по кредитам Банка России в установленный срок

12.1. 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.

12.2. Исполнение обязательств кредитной организации по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями, осуществляется путем предъявления Банком России без распоряжения кредитной организации 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.

12.3. Банк России устанавливает время, в течение которого в день, когда обязательства по кредиту подлежат погашению, Банк России предъявляет инкассовые поручения к корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в Банке России, в целях исполнения обязательств по кредитам.

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

12.4. Досрочное исполнение обязательств по кредитам по требованию Банка России осуществляется как в течение времени, указанного в пункте 12.3 настоящих Условий, так и за пределами указанного времени.

12.5. Банк России может установить более раннее время по сравнению со временем, указанным в пункте 12.3 настоящих Условий, в течение которого Банк России предъявляет инкассовые поручения к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях исполнения обязательств по кредитам, предоставленным в соответствии с настоящими Условиями, при наличии обращения кредитной организации об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту или при наличии соответствующего условия в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту.

Информация об указанном более раннем времени размещается на официальном сайте Банка России или доводится Банком России до сведения кредитной организации письмом.

Банк России может установить условия, при выполнении которых кредитная организация вправе направить в Банк России обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту или включить соответствующее условие в уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту. Информация о данных условиях размещается на официальном сайте Банка России или доводится до сведения кредитной организации письмом.

Обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 7 к настоящим Условиям.

12.6. Изменение времени предъявления инкассовых поручений к корреспондентским счетам кредитной организации, открытым в Банке России, в целях погашения кредита на основании обращения кредитной организации, указанного в пункте 12.5 настоящих Условий, или на основании соответствующего условия, включенного в уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту, не является обязанностью Банка России.

На основании обращения об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту не изменяется время предъявления инкассовых поручений в целях досрочного исполнения обязательств по кредиту по требованию Банка России.

Кредитная организация вправе отозвать обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту, направив в Банк России письмо с указанием даты и номера отзываемого обращения.

Обращение об изменении времени предъявления инкассовых поручений в целях исполнения обязательств по кредиту не считается отозванным, если указанное обращение поступило в Банк России позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения указанных обязательств, или если в нем неправильно указан номер или дата отзываемого обращения.

12.7. 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.

12.8. 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.

12.9. 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.

12.10. 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.

12.11. После полного исполнения обязательств по кредиту Банк России: включает соответствующие облигации федерального займа в пул обеспечения, из которого они были отобраны в залог по кредиту;

направляет в НКО АО НРД 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 облигации федерального займа были переведены в залоговый раздел при предоставлении кредита.

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

облигации федерального займа подлежат переводу на основной раздел или раздел «Блокировано Банком России» того же счета депо владельца, открытого кредитной организации в НКО АО НРД, на котором открыт соответствующий залоговый раздел;

облигации федерального займа подлежат исключению из пула обеспечения по инициативе кредитной организации или Банка России.

Глава 13. Досрочное исполнение обязательств по кредитам Банка России по инициативе кредитной организации

13.1. 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 13.4 настоящих Условий.

Уведомления о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России, направляемые на бумажном носителе, составляются в соответствии с приложением 8 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 кредитной организации 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.

13.2. 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.

13.3. Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредиту по инициативе кредитной организации осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 12.2 настоящих Условий.

13.4. 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 кредитам 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 12.8 настоящих Условий.

13.5. Банк России не предъявляет инкассовые поручения к корреспондентскому 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 8 к настоящим Условиям;

в уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России допущены ошибки, не позволяющие идентифицировать, какие обязательства и в какой сумме кредитная организация намерена погасить;

сумма обязательств 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.

13.6. 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.

13.7. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по инициативе кредитной организации Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктом 12.11 настоящих Условий.

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

14.1. Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о полном или частичном досрочном исполнении обязательств по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящими Условиями:

14.1.1. При невыполнении ни одного из следующих условий:

кредитной организации присвоен кредитный рейтинг как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств, перечень которых опубликован на официальном сайте Банка России, и все присвоенные кредитной организации указанными рейтинговыми агентствами кредитные рейтинги находятся на уровне не ниже минимальных уровней, информация о которых размещена на официальном сайте Банка России;

в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

14.1.2. При наличии у кредитной организации просроченных обязательств перед Банком России по операциям, список которых устанавливается Банком России и размещается на официальном сайте Банка России, в сумме или величине, установленных Банком России, информация о которых размещена на официальном сайте Банка России.

14.2. 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.

Досрочное исполнение обязательств кредитной организации по кредиту по требованию Банка России осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 12.2 настоящих Условий.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке

России, в целях досрочного исполнения обязательств кредитной организации по кредиту по требованию Банка России, могут быть исполнены частично.

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

14.3. 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 12.8 настоящих Условий.

14.4. После полного досрочного исполнения указанных обязательств по требованию Банка России Банк России осуществляет действия, предусмотренные пунктом 12.11 настоящих Условий.

Глава 15. Действия Банка России при неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитной организацией обязательств по кредиту

15.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) кредитной организацией обязательств по кредиту Банка 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, Банк России:

начисляет и взыскивает 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, без распоряжения кредитной организации вправе предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств в размере не исполненных в срок обязательств кредитной организации по кредиту к любым банковским счетам кредитной организации, открытым в Банке России;

вправе обратиться с взысканием во внесудебном порядке на все или некоторые облигации федерального займа, входящие в состав предмета залога по соответствующему кредиту, путем приобретения указанных облигаций федерального займа Банком России (оставления Банком России указанных облигаций федерального займа за собой).

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к банковским счетам кредитной организации в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта, могут быть исполнены частично. На осуществление Банком России операций, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта, согласие кредитной организации считается предоставленным.

15.2. Приобретение Банком России облигаций федерального займа (оставление Банком России облигаций федерального займа за собой) осуществляется путем направления Банком России в НКО АО НРД поручения депо на перевод ценных бумаг из залогового раздела счета депо владельца, открытого кредитной организацией в НКО АО НРД, на основной раздел счета депо владельца, открытого Банку России в НКО АО НРД.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем полного прекращения обязательств кредитной организации по кредиту, Банк России направляет в НКО АО НРД 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 облигации федерального займа были переведены в залоговый раздел при предоставлении кредита.

15.3. Банк России приобретает облигации федерального займа в соответствии с абзацем четвертым пункта 15.1 настоящих Условий по цене, равной стоимости указанных облигаций федерального займа, определенной в порядке, установленном главой 8 настоящих Условий, на день приобретения Банком России указанных облигаций федерального займа, увеличенной на сумму накопленного купонного дохода по ним по состоянию на день приобретения Банком России указанных облигаций федерального займа.

Указанная цена признается рыночной стоимостью соответствующих облигаций федерального займа.

15.4. Обращение Банком России взыскания на предмет залога в соответствии с настоящей главой допускается до истечения срока, исчисляемого 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.

15.5. Днем прекращения обязательств кредитной организации по кредиту (в соответствующей части) является день списания денежных средств с банковских счетов кредитной организации, открытых в Банке России, в погашение обязательств по кредиту или день перехода к Банку России права собственности на облигации федерального займа, являющиеся предметом залога по кредиту, в случае обращения Банком России взыскания на указанные облигации федерального займа.

15.6. 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.

15.7. 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.

15.8. 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. Указанное уведомление, направляемое на бумажном носителе, составляется в соответствии с приложением 9 к настоящим Условиям.

15.9. 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, и уплачивает кредитной организации проценты на сумму излишне взысканных денежных средств.

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.

15.10. Банк России перечисляет на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России, превышение стоимости, по которой облигации федерального займа были приобретены (оставлены за собой) Банком России, над суммой обязательств по кредиту, прекращенных путем обращения взыскания на предмет залога, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем прекращения указанных обязательств.

Приложение 1
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке кредитной организации)

_____ (наименование подразделения Банка России)

Ходатайство
о внесении изменений в договор об участии в операциях по
предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом
облигаций федерального займа

№ _____ от «__» _____ года

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

(далее – кредитная организация) просит внести следующие изменения в
договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа,
от «__» _____ года № _____ :

Название реквизита	Новое значение реквизита
1	2

Уполномоченное лицо кредитной организации:

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

М.П.¹

¹ При наличии у кредитной организации печати.

Приложение 2

к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

(на бланке подразделения Банка России)

Уведомление
о внесении изменений в договор об участии в операциях по
предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом
облигаций федерального займа

№ _____ от «__» _____ года

Банк России уведомляет _____

_____,
(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

что на основании _____¹
в договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов
Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от
«__» _____ года № _____ с _____²
вносятся следующие изменения:

Название реквизита	Новое значение реквизита
1	2

¹ Указывается основание для внесения изменений в договор об участии: ходатайство о внесении изменений в договор об участии (с указанием номера и даты ходатайства), если инициатором внесения изменений в договор об участии является кредитная организация, или ссылка на структурную единицу (пункт, абзац) настоящих Условий, предусматривающую внесение изменений в договор об участии по инициативе Банка России.

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

(должность)³

(личная подпись)³

(фамилия, инициалы)³

М.П.

³ Указываются должность, 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,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Заявление
о переводе ценных бумаг
№ _____ от «____» _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от «__» _____ года № _____ просит перевести облигации федерального займа, указанные в приложении к настоящему заявлению, из раздела «Блокировано Банком России» № _____ счета депо № _____, открытого в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий», на раздел _____

№ _____
(«основной» или «Блокировано Банком России» – нужное вписать)

указанного счета депо.

Приложение: на __ л.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

(должность)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.¹

¹ При наличии у кредитной организации печати.

Приложение
к заявлению о переводе ценных
бумаг

от _____ года

№ _____

Список облигаций федерального займа, которые кредитная организация просит перевести

№ п/п	Государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска облигаций федерального займа, или ISIN	Количество ценных бумаг, которое кредитная организация просит перевести, штук
1	2	3

Уполномоченное лицо кредитной организации²:

(должность)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

² Подпись уполномоченного лица кредитной организации проставляется на каждой странице приложения к заявлению.

Приложение 4
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке кредитной организации)¹

_____ (наименование подразделения Банка России)

Заявление на получение кредита Банка России

от «__» _____ года № _____

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, его регистрационный номер, присвоенный Банком России, и БИК)

(далее – кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Условия), и договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от «__» _____ года № _____ (далее – Договор) просит предоставить «__» _____ года кредит Банка России в сумме

_____ (сумма цифрами)

_____ рублей

_____ (сумма прописью)

на корреспондентский счет кредитной организации на срок _____ по процентной ставке _____ процента (процентов) годовых.

В качестве обеспечения по кредиту Банка России используйте облигации федерального займа, включенные в пул обеспечения, сформированный в соответствии с Условиями и Договором в целях получения кредитов Банка России на корреспондентский счет кредитной организации.

После прекращения обязательств кредитной организации по кредиту, который будет предоставлен в соответствии с настоящим заявлением, просим перевести облигации федерального займа, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на которые не было обращено взыскание Банком России, на раздел _____

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

счета депо владельца № _____, открытого кредитной организацией в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий»².

¹ При наличии у кредитной организации бланка.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

М.П.³

(заполняется Банком России)

Регистрационный № заявления _____

Дата поступления заявления «___» _____ года

Время поступления заявления _____ час. _____ мин.

Лицо, ответственное за прием документов:

² Абзац может не включаться в заявление. Если в заявление не включен данный абзац, после полного прекращения обязательств кредитной организации по кредиту облигации федерального займа, 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 НКО АО НРД, из которого данные облигации федерального займа были отобраны в залог по кредиту.

³ При наличии у кредитной организации печати.

Приложение 5
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

Извещение
о предоставлении кредита Банка России
от « ____ » _____ года № _____

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации и ее
регистрационный номер, присвоенный Банком России)
(далее – кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения
операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Условия),
договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных
облигациями федерального займа, от « ____ » _____ года
№ _____ (далее – Договор), заявлением на получение кредита
Банка России от « ____ » _____ года № _____ Банком
России « ____ » _____ года предоставлен кредит в сумме

(сумма цифрами)

(сумма прописью)
рублей на срок _____ под ____ процента (процентов) годовых.

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

Сумма кредита Банка России перечислена на корреспондентский счет
кредитной организации.

Исполнение обязательств кредитной организации по кредиту Банка
России обеспечивается залогом облигаций федерального займа, указанных в
приложении к настоящему извещению, общей стоимостью, определенной в
порядке, установленном Условиями (с учетом особенностей,
предусмотренных Договором), _____

(сумма цифрами)

_____ рублей

(сумма прописью)

Кредитная организация обязана погасить сумму основного долга по кредиту Банка России «___» _____ года.

Сроки уплаты процентов по кредиту, предоставленному в соответствии с настоящим извещением, определяются в соответствии с Условиями и Договором.

Банк России вправе потребовать досрочного погашения кредита, условия которого приведены в настоящем извещении, в случаях и в порядке, установленных Условиями и Договором.

По инициативе кредитной организации допускается полное или частичное досрочное погашение кредитной организацией кредита Банка России, условия которого приведены в настоящем извещении, в порядке, установленном Условиями и Договором.

Удовлетворение требований Банка России по кредиту, условия которого приведены в настоящем извещении, осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями и Договором.

Настоящее извещение составлено в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и является неотъемлемой частью Договора: один экземпляр извещения передается кредитной организации, другой хранится в Банке России.

Приложение: на ___ л.

(должность)¹

(личная подпись)¹

(фамилия, инициалы)¹

М.П.

¹ Указываются должность, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение
к извещению
о предоставлении
кредита Банка России
от «____» _____ года
№ _____

Перечень облигаций федерального займа, которые включены в состав предмета залога по кредиту Банка России и переведены на раздел

_____ (название залогового раздела)

№ _____
счета депо кредитной организации № _____ в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий»:

№ п/п	Государственный регистрационный номер или идентификационный номер выпуска облигаций федерального займа или ISIN	Количество облигаций федерального займа, включенных в состав предмета залога по кредиту Банка России, штук

_____ (должность)²

_____ (личная подпись)²

_____ (фамилия, инициалы)²

_____ ² На каждой странице приложения к извещению указываются должность, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России и проставляется его подпись.

Приложение 6
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Уведомление

об изменении процентных ставок по предоставленным кредитам

№ _____ от «___» _____ года

Банк России в соответствии с Условиями проведения Банком России операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Условия), и договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, 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)¹

(фамилия, инициалы)¹

М.П.

¹ Указываются должность, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, и 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

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

Приложение 7
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Обращение
об изменении времени предъявления инкассовых поручений
в целях исполнения обязательств по кредиту
№ _____ от «___» _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации, ее регистрационный номер, присвоенный Банком России, и БИК)

(далее – кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от «___» _____ года № _____ просит изменить установленный Банком России период времени предъявления инкассовых поручений к банковскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, в целях погашения кредита, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от «___» _____ года № _____ (далее – Извещение), предъявив указанные инкассовые поручения в день исполнения обязательств по кредиту, указанный в

_____,
(Извещении, уведомлении о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России от «___» _____ года № _____ – нужное вписать)

в более ранний по сравнению с периодом времени, установленным Банком России в соответствии с пунктом 12.3 Условий, период времени, установленный Банком России в соответствии с пунктом 12.5 Условий.

Кредитная организация подтверждает, что располагает информацией:

о периоде времени, в течение которого Банк России может предъявить инкассовые поручения к корреспондентскому счету кредитной организации, открытому в Банке России, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12.5 Условий;

о том, что изменение времени предъявления указанных инкассовых поручений является правом, а не обязанностью Банка России.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

(должность)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.¹

¹ При наличии у кредитной организации печати.

Приложение 8
к Условиям проведения операций по
предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке кредитной организации)

(наименование подразделения Банка России)

Уведомление
о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России
№ _____ от «__» _____ года

(полное фирменное наименование кредитной организации и ее регистрационный номер,
присвоенный Банком России)

(далее – кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа (далее – Условия), и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от «__» _____ года № _____ уведомляет о намерении _____ года досрочно исполнить обязательства по кредитам Банка России в следующем размере:

№ п/п	Номер и дата извещения о предоставлении кредита, в котором указаны условия предоставления соответствующего кредита	Сумма основного долга по кредиту, которую намерена погасить кредитная организация, рублей

Кредитная организация просит изменить установленное Банком России время предъявления инкассовых поручений к банковскому счету кредитной организации в целях досрочного исполнения обязательств по кредитам, указанным в настоящем уведомлении, предъявив данное инкассовые поручения в день исполнения обязательств по кредитам, указанный в настоящем уведомлении, в более ранний по сравнению с периодом времени, установленным Банком России в соответствии с пунктом 12.3 Условий, период времени, установленный Банком России в соответствии с пунктом 12.5 Условий¹.

Уполномоченное лицо кредитной организации:

(должность)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.²

¹ Абзац включается в уведомление по усмотрению кредитной организации.

² При наличии у кредитной организации печати.

Приложение 9
к Условиям проведения операций
по предоставлению и погашению
кредитов Банка России,
обеспеченных залогом облигаций
федерального займа

(на бланке подразделения Банка России)

(полное фирменное наименование кредитной
организации)

Уведомление о прекращении обязательств по кредиту

№ _____ от «__» _____ года

Банк России уведомляет _____

(полное фирменное наименование кредитной организации
и ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(далее – кредитная организация), что в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, и договором об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных залогом облигаций федерального займа, от «__» _____ года № _____ года обязательства по кредиту, условия предоставления которого приведены в извещении о предоставлении кредита от «__» _____ года № _____, «__» _____ года _____ прекращены путем:

(частично, полностью – нужное вписать)

списания денежных средств со следующего банковского счета (следующих банковских счетов) кредитной 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.

(должность)³

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

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 были 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, и проставляется его подпись.

Приложение ___
к уведомлению о прекращении
обязательств по кредиту
от «___» _____ № _____

Информация о предмете залога, на который было обращено взыскание
Банком России

Перечень облигаций федерального займа, на которые было обращено
взыскание Банком России:

Государственный регистрационный или идентификационный номер выпуска облигаций федерального займа, или ISIN	Количество облигаций федерального займа выпуска, на которое было обращено взыскание, штук	Цена, по которой было обращено взыскание на облигации федерального займа, рублей	Стоимость облигаций федерального займа, на которые было обращено взыскание, рублей	Расходы Банка России, связанные с обращением взыскания на облигации федерального займа, рублей
1	2	3	4	5
Итого	X	X		

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		