

# Условия проведения Банком России депозитных операций

## Раздел 1. Основные положения

1.1. Депозитные операции проводятся Банком России на основании настоящих Условий и Договора об общих условиях проведения депозитных операций (далее – Договор).

1.2. Все термины и определения используются в настоящих Условиях и Договоре в одинаковых значениях.

1.3. Банк России проводит с кредитными организациями следующие виды депозитных операций:

депозитные операции овернайт – привлечение от кредитных организаций депозита на 1 календарный день по фиксированной процентной ставке на условиях предложения (оферты) Банка России (далее – депозит овернайт);

депозитные аукционы – привлечение от кредитных организаций депозитов на аукционной основе, то есть депозитов, привлекаемых по заявкам кредитных организаций на участие в депозитном аукционе (далее – Заявка), удовлетворенным на конкурсной основе.

1.4. Виды депозитных операций, в которых может участвовать кредитная организация, а также Основные счета определяются в Договоре.

1.5. Размещение денежных средств в депозит в Банке России осуществляется на депозитный счет, реквизиты которого указаны в сообщении о реквизитах депозитных счетов, открытых кредитной организации в Банке России (далее – сообщение о реквизитах депозитных счетов).

Банк России направляет в кредитную организацию, с которой заключен Договор, сообщение о реквизитах депозитных счетов по форме приложения 1 к настоящим Условиям не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия указанных счетов.

Здесь и далее в настоящих Условиях под рабочим днем понимается календарный 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 депозитные операции в соответствии с настоящими Условиями.

Банк России открывает депозитные счета при условии, что на момент их открытия Банк России не располагает информацией о наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований, препятствующих открытию депозитных счетов.

Если Банк России располагает информацией о наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований, препятствующих открытию депозитных счетов, Банк России направляет сообщение об этом в кредитную организацию и открывает депозитные счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком России информации о прекращении указанных оснований.

1.6. Банк России и кредитные организации используют следующие способы обмена документами в рамках Договора:

обмен документами с использованием личного кабинета;

обмен документами с использованием Системы электронных торгов Московской Биржи (далее – СЭТ МБ);

обмен документами на бумажном носителе.

1.7. Обмен документами с использованием личного кабинета осуществляется 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.

Обмен документами с использованием СЭТ МБ осуществляется в соответствии с Правилами заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов Московской Биржи при проведении Банком России депозитных операций, утвержденными ПАО Московская Биржа (далее – Правила).

Обмен документами на бумажном носителе осуществляется в соответствии с настоящими Условиями.

1.8. При направлении в Банк России документов с использованием личного кабинета используются форматы документов, установленные Банком России в Альбоме унифицированных форматов электронных банковских сообщений, который размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – Альбом УФЭБС, официальный сайт Банка России), а также иные установленные Банком России для отдельных документов форматы, информация о которых размещена на официальном сайте Банка России или доведена до сведения кредитных организаций письмом Банка России.

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.

1.9. Документы, направляемые кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, оформляются подписью уполномоченного лица

кредитной организации и оттиском печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати).

Кредитная организация обеспечивает наличие в структурном подразделении Банка России, в которое направлен документ на бумажном носителе, образцов подписей уполномоченных лиц кредитной организации и оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати).

Кредитная организация представляет в структурное 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 ранее представлялись в одно из структурных подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе, или не содержат образца подписи подписавшего документ лица, если образец его подписи ранее представлялся в одно из структурных подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе.

Подписи уполномоченных лиц кредитной организации, подписавших документы на бумажном носителе, должны соответствовать образцам их подписей, а оттиск печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати) – образцу оттиска печати, имеющимся в структурном подразделении Банка России, в которое представляется соответствующий документ, в том числе ранее представленному в любое из структурных подразделений Банка России, уполномоченных на прием документов на бумажном носителе.

При отсутствии в структурном подразделении Банка России образцов подписей и оттиска печати или доверенностей, которые должны в соответствии с настоящим пунктом быть в наличии в структурном

подразделении Банка России, в которое направлен документ на бумажном носителе, или при несоответствии данных образцов имеющимся в указанном подразделении образцам Банк России не принимает соответствующий документ на бумажном носителе, уведомляя об этом кредитную организацию не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного документа.

1.10. Банк России вправе направить в кредитные организации письмо, согласно которому с даты, указанной в данном письме, кредитные организации могут направлять в Банк России определенный документ, определенные документы или все документы, предусмотренные настоящими Условиями, только с использованием личного кабинета или только на бумажном носителе.

Направление данного письма не ограничивает кредитную организацию в направлении Заявок с использованием СЭТ МБ.

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

Банк России с даты, указанной в письме о приеме документов только на бумажном носителе, не принимает документы, направленные кредитной организацией с использованием личного кабинета, и информирует о неприеме документа кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного документа.

Банк России и кредитная организация уведомляют друг друга о технической невозможности (прекращении технической невозможности) обмена документами с использованием личного кабинета. Информация об указанной технической невозможности (прекращении указанной технической невозможности) на стороне Банка России также может размещаться на

официальном сайте Банка России без дополнительного уведомления кредитной организации.

В уведомлении кредитной организации о технической невозможности обмена документами с использованием личного кабинета 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 таким способом.

Документы на бумажном носителе, направленные кредитной организацией в Банк России с даты, указанной в письме о приеме документов только с использованием личного кабинета, за исключением случаев обоснованной технической невозможности направления документов с использованием личного кабинета, не принимаются Банком России. При этом в случае возникновения технической невозможности на стороне Банка России обоснования со стороны кредитной организации при направлении ею документов на бумажном носителе не требуется.

1.11. Кредитная организация направляет в структурные 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 структурном 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 структурных подразделений Банка России.

Направление Заявок, обращений об отзыве Заявок, обращений о досрочном возврате депозитов посредством почтовой связи или через экспедиции структурных подразделений Банка России не допускается. Указанные документы, поступившие в Банк России посредством почтовой связи или через экспедиции структурных подразделений Банка России, не принимаются к исполнению Банком России.

1.12. Банк России определяет:

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

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

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

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

## Раздел 2. Проведение депозитных операций овернайт

2.1. Информация Банка России о проведении депозитных операций овернайт размещается Банком России на официальном сайте Банка России и содержит следующие условия:

дату проведения депозитных операций овернайт;

процентную ставку по депозиту овернайт (в процентах годовых);

дату размещения денежных средств в депозит овернайт;  
дату возврата депозита овернайт и уплаты процентов Банком России;  
период времени проведения депозитных операций овернайт (размещения денежных средств в депозит овернайт) – в случае установления Банком России периода времени, отличного от продолжительности регулярного сеанса платежной системы Банка России;

минимальную сумму депозита овернайт, принимаемого от одной кредитной организации в течение одного дня, – в случае установления Банком России ограничения по минимальной сумме депозитной операции овернайт;

максимальную сумму депозита овернайт, принимаемого от одной кредитной организации в течение одного дня, – в случае установления Банком России ограничения по максимальной сумме депозитной операции овернайт.

2.2. Для размещения депозита овернайт кредитная организация направляет в Банк России платежное поручение на списание с Корреспондентского счета суммы денежных средств для их зачисления на депозитный счет, указанный в сообщении о реквизитах депозитных счетов для размещения депозитов овернайт (далее – Депозитный счет овернайт).

Кредитная организация вправе неоднократно в течение регулярного сеанса платежной системы Банка России или периода времени проведения депозитных операций овернайт (в случае установления Банком России такого периода) направлять платежные поручения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, для размещения депозита овернайт.

2.3. Сумма депозита овернайт, принятого Банком России, определяется как соответствующая условиям, указанным в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, сумма денежных средств, поступивших на Депозитный счет овернайт, по всем исполненным в дату размещения денежных средств в депозит овернайт до окончания регулярного сеанса платежной системы Банка России или периода времени проведения депозитных операций овернайт (в случае установления Банком России такого периода) платежным поручениям кредитной организации, удовлетворяющим требованию,



указанному в пункте 2.4 настоящих Условий, за вычетом сумм соответствующих денежных средств, списанных в указанную дату с Депозитного счета овернайт по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Сумма денежных средств, поступивших на Депозитный счет овернайт в соответствии с платежным поручением (платежными поручениями), должна соответствовать следующим условиям:

сумма равна либо превышает минимальную сумму депозита овернайт, принимаемую Банком России от одной кредитной организации в течение одного дня, установленную условиями проведения депозитной операции овернайт (в случае установления Банком России ограничения по минимальной сумме депозитной операции овернайт);

сумма равна либо меньше максимальной суммы депозита овернайт, принимаемой Банком России от одной кредитной организации в течение одного дня, установленной условиями проведения депозитной операции овернайт (в случае установления Банком России ограничения по максимальной сумме депозитной операции овернайт).

2.4. В платежном поручении в качестве банковского счета, с которого кредитная организация перевела сумму денежных средств на Депозитный счет овернайт, должен быть указан Корреспондентский счет.

2.5. Все платежные поручения кредитной организации, удовлетворяющие требованию, указанному в пункте 2.4 настоящих Условий, признаются направленными кредитной организацией с целью размещения депозита овернайт.

2.6. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного поручения (платежных поручений) кредитной организации, удовлетворяющего (удовлетворяющих) требованию, предусмотренному пунктом 2.4 настоящих Условий, направляет кредитной организации Извещение с указанием определенной в соответствии с абзацем

первым пункта 2.3 настоящих Условий суммы депозита овернайт, принятого Банком России.

Если определенная в соответствии с абзацем первым пункта 2.3 настоящих Условий сумма равна нулю, Извещение не направляется. При этом в уведомление, направляемое Банком России в кредитную организацию в соответствии с пунктом 7.12 настоящих Условий, включается информация о том, что соответствующие денежные средства не приняты Банком России в депозит овернайт.

Если Извещение направляется на бумажном носителе, оно составляется по форме приложения 2 к настоящим Условиям.

2.7. Факт размещения кредитной организацией в Банке России депозита овернайт и сумма, принятая Банком России в депозит овернайт, подтверждаются Извещением.

### Раздел 3. Информационное сопровождение проведения депозитных аукционов

3.1. Информация Банка России об условиях проведения депозитного аукциона размещается на официальном сайте Банка России.

В информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона устанавливаются:

дата проведения депозитного аукциона;

способ проведения депозитного аукциона;

дата размещения денежных средств в депозит на аукционной основе;

дата возврата депозита на аукционной основе и уплаты процентов;

срок депозита на аукционной основе;

способы обмена документами при проведении депозитного аукциона;

максимальная доля Заявок без указания в них процентной ставки – в случае решения Банка России о принятии к участию в депозитном аукционе таких заявок;

минимальная сумма одной Заявки;

максимальная процентная ставка по депозиту на аукционной основе, которая может быть указана в Заявке (при ее установлении Банком России);

максимальный объем денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе (при его установлении Банком России);

количество Заявок, принимаемых от одной кредитной организации на депозитный аукцион (в случае установления Банком России ограничения количества указанных Заявок);

время размещения на официальном сайте Банка России итогов депозитного аукциона либо информации о признании депозитного аукциона несостоявшимся;

период времени приема Заявок;

период времени направления Встречных заявок.

3.2. Банк России размещает информацию об итогах проведения депозитного аукциона либо о признании депозитного аукциона несостоявшимся на официальном сайте Банка России.

Информация об итогах проведения депозитного аукциона включает информацию о ставке отсечения и средневзвешенной процентной ставке.

Под ставкой отсечения понимается установленная Банком России максимальная процентная ставка, сложившаяся по итогам депозитного аукциона.

Под средневзвешенной процентной ставкой понимается средняя процентная ставка, сложившаяся по итогам аукциона, которая рассчитывается с учетом сумм удовлетворенных и (или) частично удовлетворенных Заявок с указанием процентной ставки.

#### Раздел 4. Проведение депозитных аукционов

4.1. Банк России проводит депозитные аукционы в соответствии с условиями, определенными пунктом 3.1 настоящих Условий.

4.2. Кредитная организация для участия в депозитном аукционе направляет в Банк России Заявку. Процедура направления Заявок указана в разделе 5 настоящих Условий.

4.3. Кредитная организация вправе направлять на депозитный аукцион Заявки с указанием в них процентной ставки (далее – конкурентные Заявки), а также Заявки без указания процентной ставки (далее – неконкурентные Заявки) – в случае решения Банка России о принятии к участию в депозитном аукционе неконкурентных Заявок.

Неконкурентная Заявка выражает намерение кредитной организации разместить депозит в Банке России на условиях депозитного аукциона по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам депозитного аукциона.

Банк России вправе установить максимальную долю неконкурентных Заявок, под которой в целях настоящих Условий понимается выраженное в процентах отношение общей суммы депозитов на аукционной основе, указанной в неконкурентных Заявках одной кредитной организации, направленных на депозитный аукцион каждым из способов обмена документами, к общей сумме депозитов на аукционной основе, указанной во всех Заявках данной кредитной организации, направленных на данный аукцион каждым из способов обмена документами.

Банк России вправе ограничить количество Заявок, принимаемых от одной кредитной организации на депозитный аукцион.

4.4. Кредитная организация вправе отозвать Заявку, направив в Банк России обращение об отзыве Заявки до окончания установленного времени приема Заявок. Обращение об отзыве Заявки направляется тем же способом обмена документами, которым кредитной организацией была направлена Заявка, с учетом требований пункта 1.10 настоящих Условий.

4.5. Депозитные аукционы могут проводиться по «американскому» способу (конкурентные Заявки удовлетворяются по процентным ставкам,

указанным в таких Заявках) либо по «голландскому» способу (конкурентные Заявки удовлетворяются по ставке отсечения, установленной Банком России по итогам депозитного аукциона).

При проведении Банком России депозитного аукциона любым из указанных в настоящем пункте способов неконкурентные Заявки удовлетворяются по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по результатам депозитного аукциона.

4.6. В случае установления Банком России максимальной процентной ставки по депозиту направленные на депозитный аукцион конкурентные Заявки с указанием в них процентной ставки, превышающей максимальную процентную ставку по депозиту, Банком России не принимаются.

4.7. В случае установления Банком России максимальной доли неконкурентных Заявок неконкурентная Заявка любой кредитной организации, по итогам принятия которой произойдет превышение максимальной доли неконкурентных Заявок, Банком России не принимается.

4.8. В случае превышения общей суммы Заявок, поданных на депозитный аукцион, над установленным Банком России максимальным объемом денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе, конкурентные Заявки, в которых указаны процентные ставки, равные ставке отсечения, удовлетворяются частично (пропорционально отношению суммы, указанной в Заявке, к общей сумме, указанной во всех конкурентных Заявках, принятых на депозитный аукцион, в которых указана процентная ставка, равная ставке отсечения) (далее – пропорциональное сокращение). Неконкурентные Заявки удовлетворяются в полной сумме. При превышении суммы неконкурентных Заявок над установленным Банком России максимальным объемом денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе, такой аукцион признается несостоявшимся.

Правила дополнительного вычисления суммы удовлетворенных конкурентных Заявок, в которых указана процентная ставка, равная ставке

отсечения, после пропорционального сокращения, приведены в приложении 7 к настоящим Условиям.

4.9. При обмене документами с использованием личного кабинета используются коды условий депозитных операций, приведенные в приложении 6 к настоящим Условиям.

При обмене документами с использованием СЭТ МБ используются коды условий депозитных операций (коды инструментов), определенные ПАО Московская Биржа.

4.10. Банк России проверяет:

соответствие Заявки требованиям, предъявляемым настоящими Условиями к ее составлению и оформлению;

соответствие условий Заявки условиям проведения депозитного аукциона.

При положительном результате проверки Заявка принимается на депозитный аукцион. При отрицательном результате проверки Заявка не принимается на депозитный аукцион.

4.11. Банк России формирует список Заявок, принятых к аукциону, который включает неконкурентные Заявки, а также конкурентные Заявки, ранжированные по уровню указанных кредитными организациями процентных ставок, начиная с минимальной.

Банк России анализирует принятые к депозитному аукциону Заявки, принимает решение о ставке отсечения. Установленная Банком России по итогам депозитного аукциона ставка отсечения может не совпадать с максимальной процентной ставкой по депозиту на аукционной основе (в случае ее установления).

По итогам депозитного аукциона подлежат удовлетворению неконкурентные Заявки, а также конкурентные Заявки, в которых указаны процентные ставки, не превышающие ставку отсечения.

4.12. Условия депозитной операции на аукционной основе фиксируются в соответствующей Встречной заявке. Встречная заявка является

подтверждением факта согласования Банком России и кредитной организацией условий депозитной операции.

4.13. В дату размещения кредитной организацией депозита на аукционной основе, указанную во Встречной заявке, кредитная организация до окончания регулярного сеанса платежной системы Банка России направляет в Банк России платежное поручение (платежные поручения) на списание с Корреспондентского счета для зачисления на Депозитный счет для аукционов суммы денежных средств, соответствующей сумме, указанной во Встречной заявке.

4.14. Сумма депозита на аукционной основе, принятого Банком России, определяется как сумма денежных средств, поступивших с Корреспондентских счетов кредитной организации на Депозитный счет для аукционов в дату размещения, указанную во Встречной заявке, в сумме, указанной во Встречной заявке, за вычетом сумм соответствующих денежных средств, списанных в указанную дату с Депозитного счета для аукционов по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Факт размещения кредитной организацией в Банке России денежных средств на Депозитный счет для аукционов подтверждается выпиской из Корреспондентского счета о списании денежных средств для их зачисления на Депозитный счет для аукционов, указанный в сообщении о реквизитах депозитных счетов.

В случае если сумма депозита на аукционной основе, принятого Банком России, определенная согласно абзацу первому настоящего пункта, меньше суммы, указанной в соответствующей Встречной заявке, сумма депозита на аукционной основе фиксируется в уведомлении, направляемом в кредитную организацию в соответствии с пунктом 7.12 настоящих Условий.

Если определенная согласно абзацу первому настоящего пункта сумма равна нулю, в уведомление, направляемое Банком России в кредитную организацию в соответствии с пунктом 7.12 настоящих Условий, включается

информация о том, что соответствующие денежные средства не приняты Банком России в депозит на аукционной основе.

## Раздел 5. Обмен документами при проведении депозитных аукционов

5.1. При обмене документами с использованием личного кабинета при проведении депозитных аукционов используются форматы документов, установленные Банком России в Альбоме УФЭБС.

5.2. Обмен документами на бумажном носителе при проведении депозитных аукционов осуществляется в соответствии с приложением 3 к настоящим Условиям. При этом Заявки и Встречные заявки составляются по форме, приведенной в приложениях 4 и 5 к настоящим Условиям.

5.3. Обмен документами с использованием СЭТ МБ при проведении депозитных аукционов осуществляется в виде электронных сообщений, содержащих реквизиты, установленные Правилами, и соответствующих форматам, установленным Правилами.

5.4. Встречная заявка направляется тем же способом обмена документами, которым кредитной организацией была направлена Заявка. Встречная заявка направляется в течение периода времени, установленного Банком России и размещенного на официальном сайте Банка России в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Условий для направления Встречных заявок Банка России по соответствующему способу обмена документами.

5.5. При оформлении платежного поручения на списание с Корреспондентского счета суммы денежных средств для ее зачисления на Депозитный счет для аукционов в поле «Назначение платежа» делается запись «Размещение депозита аукцион», а также указываются номер и дата Договора, идентификатор депозита на аукционной основе.



Идентификатором депозита на аукционной основе является номер Встречной заявки, а для обмена документами с использованием СЭТ МБ – номер сделки, присвоенный в СЭТ МБ.

## Раздел 6. Начисление процентов по депозитам, принятым Банком России

6.1. Проценты по депозиту овернайт начисляются по процентной ставке, указанной в Извещении.

6.2. Проценты по депозиту на аукционной основе начисляются на сумму депозита по процентной ставке, указанной во Встречной заявке, а при досрочном возврате депозита проценты пересчитываются на суммы, возвращенные досрочно, по процентной ставке, установленной Банком России и размещенной на официальном сайте Банка России.

6.3. Проценты по депозиту начисляются по формуле простых процентов за каждый календарный день со дня, следующего за днем размещения депозита, по день его фактического возврата или по день списания денежных средств по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Проценты на сумму денежных средств на Депозитном счете овернайт или Депозитном счете для аукционов, которые не могут быть возвращены кредитной организации в дату возврата депозита, установленную условиями депозитной сделки, по причине того, что на них наложен арест или по иной причине, обусловленной законодательством Российской Федерации, после указанной даты не начисляются.

6.4. Проценты по депозиту начисляются исходя из фактического количества календарных дней в году.

Если часть срока депозита приходится на календарный год с количеством дней, равным 365, а другая часть депозита – на календарный год с количеством дней, равным 366, то проценты за часть срока депозита, 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.

6.5. Проценты по депозиту начисляются на остаток суммы депозита на начало предварительного сеанса платежной системы Банка России.

## Раздел 7. Порядок исполнения обязательств по депозитным операциям

7.1. В дату возврата депозита, установленную условиями депозитной сделки, Банк России платежным поручением:

возвращает сумму депозита или остаток суммы депозита, если часть депозита была возвращена досрочно или списана по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации;

уплачивает начисленные по депозиту проценты, рассчитанные в соответствии с разделом 6 настоящих Условий.

При досрочном возврате депозита или списании по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, Банк России уплачивает проценты по такому депозиту в дату досрочного возврата или списания всей суммы депозита или последней части депозита.

7.2. Исполнение обязательств Банка России по возврату депозита и уплате процентов по нему, а также денежных средств, подлежащих возврату в соответствии с пунктами 7.3–7.5, 7.7, 7.8 настоящих Условий, осуществляется путем зачисления денежных средств на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации. Сумма обязательств Банка России по возврату денежных средств в соответствии с пунктами 7.3–7.8 настоящих Условий уменьшается на сумму денежных средств, списанных по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Факт исполнения обязательств Банка России по возврату депозита и уплате процентов по нему, а также денежных средств, подлежащих возврату в

соответствии с пунктами 7.3–7.5, 7.7, 7.8 настоящих Условий, подтверждается выпиской из Основного счета, а в случае его закрытия – из иного Корреспондентского счета кредитной организации о зачислении денежных средств на соответствующий счет кредитной организации.

7.3. При размещении кредитной организацией денежных средств с Корреспондентского счета на Депозитный счет для аукционов в сумме, меньше суммы депозита, установленной во Встречной заявке, Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России указанные денежные средства на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации. Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

При размещении кредитной организацией денежных средств с Корреспондентского счета на Депозитный счет для аукционов в сумме, меньшей общей суммы депозитов, установленной во Встречных заявках, Банк России проводит идентификацию депозитов на аукционной основе в порядке, установленном приложением 8 к настоящим Условиям.

7.4. При размещении кредитной организацией денежных средств с Корреспондентского счета на Депозитный счет для аукционов в сумме, превышающей сумму депозита, установленную во Встречной заявке, Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России излишнюю сумму денежных средств на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации. Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

7.5. При размещении кредитной организацией денежных средств с Корреспондентского счета на Депозитный счет для аукционов в дату, отличную от установленной во Встречной заявке, Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России указанные денежные средства на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации. Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

7.6. При поступлении денежных средств на Депозитный счет для аукционов, на Депозитный счет овернайт не с Корреспондентского счета кредитной организации Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России указанные денежные средства на банковский счет, с которого поступили денежные средства. Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

7.7. При размещении кредитной организацией денежных средств на Депозитный счет овернайт Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России денежные средства на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации:

в полной сумме, поступившей на Депозитный счет овернайт, – в случае несоответствия данной суммы условию, указанному в абзаце третьем пункта 2.3 настоящих Условий, а также в случае поступления денежных средств на Депозитный счет овернайт в дату, отличную от установленной Банком России для размещения денежных средств в депозит овернайт;

в сумме, поступившей на Депозитный счет овернайт, превышающей максимальную сумму депозита овернайт, – в случае несоответствия данной суммы условию, указанному в абзаце четвертом пункта 2.3 настоящих Условий;

в сумме, поступившей на Депозитный счет овернайт после окончания периода времени проведения депозитных операций овернайт, установленного Банком России.

Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

7.8. При размещении Кредитной организацией денежных средств на Депозитный счет для аукционов вследствие ошибочного указания данного счета в платежном поручении (платежных поручениях) кредитной организации на списание с Корреспондентского счета суммы денежных средств для ее зачисления в депозит овернайт Банк России не позднее следующего рабочего дня возвращает платежным поручением Банка России

указанные денежные средства на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации. Проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются.

7.9. Банк России в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств по Договору, несвоевременного возврата денежных средств, подлежащих возврату согласно пунктам 7.3–7.8 настоящих Условий, переводит платежным поручением на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации, а в случае если денежные средства поступили не с Корреспондентского счета кредитной организации, – на банковский счет, с которого поступили денежные средства:

своевременно не возвращенную сумму (остаток суммы) депозита, денежные средства, подлежащие возврату согласно пунктам 7.3–7.8 настоящих Условий, а также сумму процентов, начисленных по депозиту по день фактического возврата суммы (остатка суммы) депозита или по день списания денежных средств по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, уменьшенную на сумму процентов по данному депозиту, выплаченную ранее;

сумму неустойки, начисленной на своевременно не возвращенную сумму (остаток суммы) депозита и (или) процентов, на денежные средства, подлежащие возврату согласно пунктам 7.3–7.8 настоящих Условий, по ключевой ставке Банка России, действующей на дату, когда сумма (остаток суммы) депозита и (или) процентов, а также денежные средства, подлежащие возврату согласно пунктам 7.3–7.8 настоящих Условий, подлежали возврату, за период со дня, следующего за указанной датой, по день фактического возврата суммы (остатка суммы) депозита и (или) процентов либо денежных средств, подлежащих возврату согласно пунктам 7.3–7.8 настоящих Условий.

Неустойка начисляется исходя из фактического количества календарных дней в году. Если часть срока, за который уплачивается неустойка, приходится на календарный год с количеством дней, равным 365, а другая часть данного срока – на календарный год с количеством дней, равным 366, то неустойка за

часть срока, приходящегося на календарный год с количеством дней, равным 365, начисляется 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.

7.10. В случае нарушения кредитной организацией условий Договора сумма штрафа списывается инкассовым поручением Банка России со счетов, в отношении которых имеется согласие кредитной организации на осуществление Банком России операций списания суммы штрафа, полученное в соответствии с Договором, в следующем порядке: сначала списание производится с Основного счета (Основных счетов), указанного (указанных) в Договоре, а в случае недостаточности средств на Основном счете (Основных счетах) – с Корреспондентских счетов, не являющихся Основными счетами, по выбору Банка России.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к Корреспондентским счетам кредитной организации в соответствии с настоящим пунктом, могут быть исполнены частично.

Информация о размере штрафа за нарушение условий Договора, установленном Банком России, размещается на официальном сайте Банка России.

7.11. В случае излишнего взыскания Банком России суммы штрафа за нарушение условий Договора не позднее рабочего дня, следующего за днем установления указанного факта, Банк России возвращает излишне взысканные денежные средства и уплачивает проценты на указанные средства на Основной счет, приоритетный для исполнения обязательств по депозитам на аукционной основе, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации.

Сумма процентов рассчитывается отдельно по каждой излишне взысканной сумме исходя из ключевой ставки Банка России, действующей на день возврата кредитной организации излишне взысканных денежных средств.

Проценты начисляются за период со дня, следующего за днем излишнего взыскания, по день возврата кредитной организации указанных денежных средств включительно. Проценты начисляются исходя из фактического количества календарных дней в году.

Если часть срока, за который начисляются проценты, приходится на календарный год с количеством дней, равным 365, а другая часть срока – на календарный год с количеством дней, равным 366, то проценты за часть срока, 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.

7.12. Не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на депозитном счете, Банк России уведомляет об этом кредитную организацию с указанием основания для обращения такого взыскания, а также:

реквизитов депозитного счета, с которого были перечислены взыскателю денежные средства и суммы денежных средств, на которую было обращено взыскание, перечисленной с каждого из указанных счетов, с выделением сумм, которые были взысканы за счет денежных средств, не подлежащих в соответствии с настоящими Условиями приему в депозит;

суммы депозита на аукционной основе (в случае, указанном в абзаце третьем пункта 4.14 настоящих Условий);

информации о том, что денежные средства не приняты в депозит овернайт (в случае, указанном в абзаце втором пункта 2.6 настоящих Условий) и (или) в депозит на аукционной основе (в случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.14 настоящих Условий);

идентификаторов депозитов на аукционной основе, суммы которых были перечислены взыскателю, с указанием соответствующих сумм.

7.13. Банк России может принять решение о том, что кредитные организации могут обратиться за досрочным возвратом депозитов, размещенных в Банке России на определенные сроки и (или) по определенным видам депозитных операций.

Банк России может принять решение, что досрочный возврат депозитов не осуществляется в определенные дни.

Банк России может принять решение об установлении минимального и (или) максимального срока между днем направления обращения о досрочном возврате депозитов и днем досрочного возврата депозита.

Информация о данных решениях, а также об их изменении или отмене размещается на официальном сайте Банка России.

7.14. В случае принятия Банком России решения, указанного в абзаце первом пункта 7.13 настоящих Условий, кредитная организация вправе направить в Банк России обращение о досрочном возврате депозитов.

Обращение о досрочном возврате депозитов, направляемое на бумажном носителе, составляется по форме приложения 9 к настоящим Условиям.

7.15. Кредитная организация вправе:

обратиться за досрочным возвратом всей суммы депозита или его части;  
неоднократно обращаться за частичным досрочным возвратом депозита;  
в одном обращении о досрочном возврате депозитов указать идентификаторы нескольких депозитов на аукционной основе.

Отзыв обращения о досрочном возврате депозитов не допускается.

7.16. Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия обращения о досрочном возврате депозитов, направляет в кредитную организацию уведомление об отказе в досрочном возврате всех или отдельных депозитов при наличии любого из следующих оснований:

Банк России не принял решение о том, что кредитные организации могут обратиться за досрочным возвратом депозитов, размещенных в Банке России на соответствующий срок, или данное решение отменено;



в Договоре, заключенном с кредитной организацией, содержится ограничение возможности истребовать сумму принятого Банком России депозита до наступления срока его возврата;

обращение о досрочном возврате депозитов, направленное на бумажном носителе, составлено с нарушением формы, приведенной в приложении 9 к настоящим Условиям;

сумма (часть суммы) депозита, указанная кредитной организацией в обращении о досрочном возврате депозитов, превышает остаток суммы данного депозита, уменьшенный на сумму денежных средств, привлеченных в указанный депозит, которые не могут быть возвращены кредитной организации по причине того, что на них наложен арест по причине проведения Банком России проверки подлинности исполнительного документа, предусматривающего наложение ареста и (или) обращения взыскания на указанные денежные средства, или по иной причине, обусловленной законодательством Российской Федерации (контроль данного основания осуществляется с учетом ранее принятых, но неисполненных обращений);

информация, указанная в обращении о досрочном возврате депозитов, не позволяет определить, какой депозит просит досрочно вернуть кредитная организация;

в обращении о досрочном возврате депозитов неправильно указаны реквизиты кредитной организации или Договора;

обращение о досрочном возврате депозитов поступило в Банк России в день, указанный в данном обращении в качестве дня, когда депозит подлежит досрочному возврату после окончания времени приема указанных обращений, или позднее указанного дня;

в день, указанный в обращении о досрочном возврате депозитов в качестве дня досрочного возврата депозита, Банк России не осуществляет досрочный возврат депозитов;

не соблюден минимальный и (или) максимальный срок между днем

направления обращения о досрочном возврате депозитов и днем досрочного возврата депозита, указанным в данном обращении, если соответствующий срок установлен Банком России;

дата досрочного возврата депозита, указанная в обращении о досрочном возврате депозитов, совпадает с датой размещения, плановой датой возврата депозита, установленной условиями депозитной сделки, или наступает позднее указанной даты.

7.17. При отсутствии оснований для отказа в досрочном возврате депозита, указанных в пункте 7.16 настоящих Условий, Банк России в день, указанный в соответствующем обращении в качестве дня, когда депозит подлежит досрочному возврату, досрочно платежным поручением возвращает сумму (часть суммы) депозита, указанную в соответствующем обращении, на Основной счет, а в случае его закрытия – на иной Корреспондентский счет кредитной организации.

## Раздел 8. Внесение изменений в Договор

8.1. В любой рабочий день в течение срока действия Договора кредитная организация вправе направить в Банк России:

8.1.1. Ходатайство о внесении изменений в Договор (далее – ходатайство), предусматривающее:

включение в перечень Основных счетов нового Корреспондентского счета;

исключение Корреспондентского счета из перечня Основных счетов;

изменение видов депозитных операций, приоритетное исполнение обязательств по которым осуществляется Банком России на Основной счет.

В одном ходатайстве кредитная организация может предусмотреть одно или несколько изменений, указанных в настоящем пункте.

8.1.2. Уведомление о внесении изменений в Договор, предусматривающее изменение реквизитов кредитной организации, указанных в пункте 8.3 настоящих Условий.

Данное уведомление направляется кредитной организацией не позднее второго рабочего дня, следующего за днем изменения любого из реквизитов кредитной организации, указанных в пункте 8.3 настоящих Условий.

Уведомление должно содержать состав изменений, вносимых в Договор, а также дату вступления в силу изменений в Договор либо указание на событие, при наступлении которого вступят в силу изменения в Договор.

Изменения в договор, вносимые на основании уведомления, направленного кредитной организацией в Банк России, вступают в силу:

в части изменения номера телефона кредитной организации, а также идентификатора кредитной организации в СЭТ МБ – 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 кредитной организации, указанного в Едином государственном реестре юридических лиц, почтового адреса 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.

В случае если направленное кредитной организацией уведомление о внесении изменений в Договор содержит ошибки, то Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления,

информирует кредитную организацию о том, что направленное кредитной организацией уведомление не влечет изменения Договора.

8.2. Внесение в Договор изменений в отношении реквизитов Банка России, указанных в пункте 8.3 настоящих Условий, может осуществляться путем направления Банком России в кредитную организацию уведомления об изменении реквизитов Банка России.

Данное уведомление направляется Банком России не позднее второго рабочего дня, следующего за днем изменения соответствующих реквизитов Банка России.

Указанные в данном уведомлении изменения вступают в силу с даты его получения кредитной организацией.

8.3. К составу реквизитов относятся:

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 Банка России или кредитной организации;

идентификатор кредитной организации в СЭТ МБ.

8.4. Ходатайство, связанное с включением в перечень Основных счетов нового Корреспондентского счета, должно содержать номер соответствующего счета, название и БИК структурного подразделения Банка России, обслуживающего указанный счет, и виды депозитных операций, в целях приоритетного исполнения обязательств по которым Банком России кредитная организация намерена использовать соответствующий счет, указанные одним из следующих способов:

все виды депозитных операций;

депозитные операции овернайт;

депозитные аукционы.

8.5. Ходатайство, связанное с исключением из перечня Основных счетов Корреспондентского счета, должно содержать номер указанного счета, название и БИК подразделения Банка России, обслуживающего указанный счет.

8.6. Ходатайство, связанное с уточнением видов депозитных операций, в целях приоритетного исполнения обязательств по которым Банком России кредитная организация намерена использовать Основной счет, должно содержать:

номер указанного счета, название и БИК подразделения Банка России, обслуживающего указанный счет;

виды депозитных операций, в целях приоритетного исполнения обязательств по которым Банком России кредитная организация намерена использовать указанный счет (могут быть указаны только одним из способов, приведенных в пункте 8.4 настоящих Условий).

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

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

ходатайство содержит ошибки, в том числе в реквизитах указанных в нем Корреспондентских счетов;

не выполняются требования к содержанию ходатайства, указанные в пунктах 8.4–8.6 настоящих Условий;

внесение изменений в Договор приведет к возникновению любой из следующих ситуаций:

в перечне Основных счетов не останется ни одного Корреспондентского счета;

в перечне Основных счетов будет более двух Корреспондентских счетов;

для исполнения обязательств Банка России по какому-либо виду депозитных операций не будет определен Основной счет;

для исполнения обязательств Банка России по какому-либо виду депозитных операций будет определен более чем один Основной счет.

8.9. Уведомление о внесении изменений в Договор, направленное Банком России кредитной организации, изменяет соответствующие условия Договора с даты, указанной в данном уведомлении, или при наступлении события, указанного в данном уведомлении.

Приложение 1  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

(на бланке структурного подразделения Банка России)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное наименование  
кредитной организации, адрес)

Сообщение  
о реквизитах депозитных счетов, открытых кредитной организацией  
в Банке России

Настоящим Банк России сообщает, что

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, регистрационный номер)

для целей Договора об общих условиях проведения депозитных операций  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ открыты депозитные счета для  
размещения кредитной организацией депозитов в Банке России.

Реквизиты депозитного счета<sup>1</sup>:

1. Для размещения депозитов овернайт

№ \_\_\_\_\_ ,  
\_\_\_\_\_ ;

(номер счета, наименование, БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет)

дата открытия \_\_\_\_\_ ;

дата начала использования \_\_\_\_\_ .

(указывается дата вступления в силу Договора / дата открытия  
счета, в зависимости от того, какая из дат наступает позднее)

2. Для размещения депозитов на аукционной основе

№ \_\_\_\_\_ ,  
\_\_\_\_\_ ;

(номер счета, наименование, БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет)

дата открытия \_\_\_\_\_ ;

<sup>1</sup> Нужно отметить значком √, ненужное – значком X.

дата начала использования \_\_\_\_\_.

(указывается дата вступления в силу Договора / дата открытия  
счета, в зависимости от того, какая из дат наступает позднее)

\_\_\_\_\_  
(должность)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

---

<sup>2</sup> Указываются наименование должности, фамилия и инициалы уполномоченного должностного лица Банка России, а также проставляется его подпись.



Приложение 2  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Извещение  
о привлечении Банком России денежных средств в депозит овернайт

№ п/п	Наименование реквизита	Значение
1	2	3
1	Реквизиты Извещения	
1.1	Дата	
1.2	Номер	
2	Реквизиты кредитной организации	
2.1	Наименование	
2.2	Регистрационный номер	
2.3	Дата Договора	
2.4	Номер Договора	
2.5	Номер депозитного счета	
3	Реквизиты привлеченного депозита	
3.1	Сумма депозита	
3.2	Ставка	
3.3	Код стандартного условия	
3.4	Дата размещения	
3.5	Дата возврата	

\_\_\_\_\_  
(должность)<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

М.П.

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

Описание реквизитов Извещения  
о привлечении Банком России денежных средств в депозит овернайт

№ п/п	Наименование реквизита	Значение
1	2	3
1	Реквизиты Извещения	
1.1	Дата	Дата направления Извещения (в формате дд.мм.гггг)
1.2	Номер	Номер Извещения
2	Реквизиты кредитной организации	
2.1	Наименование	Полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации
2.2	Регистрационный номер	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России
2.3	Дата Договора	Дата заключенного Договора (в формате дд.мм.гггг)
2.4	Номер Договора	Восьмизначный номер заключенного Договора
2.5	Номер депозитного счета	Номер депозитного счета, открытый кредитной организации в Банке России для размещения депозитов овернайт (из сообщения о реквизитах депозитных счетов)
3	Реквизиты привлеченного депозита	
3.1	Сумма депозита	Сумма депозита (в рублях и копейках)
3.2	Ставка	Процентная ставка из информации Банка России об условиях проведения депозитной операции овернайт на день проведения депозитной операции
3.3	Код стандартного условия	Указывается в соответствии с графой 3 приложения 6 к Условиям
3.4	Дата размещения	Дата размещения денежных средств в депозит из информации Банка России об условиях

№ п/п	Наименование реквизита	Значение
1	2	3
		проведения депозитной операции овернайт в день проведения депозитной операции (в формате дд.мм.гггг)
3.5	Дата возврата	Дата возврата Банком России депозита и уплаты процентов из информации Банка России об условиях проведения депозитной операции овернайт на день проведения депозитной операции (в формате дд.мм.гггг)

Приложение 3  
к Условиям проведения  
Банком России  
депозитных операций

Обмен документами на бумажном носителе  
при проведении депозитных аукционов

1. При обмене документами на бумажном носителе при проведении депозитных аукционов документы составляются в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

Факт получения документа на бумажном носителе подтверждается путем проставления на нем соответствующей отметки.

2. При обмене документами на бумажном носителе при проведении депозитных аукционов кредитная организация направляет Заявку по форме приложения 4 к настоящим Условиям в Банк России в период времени направления Заявок, установленный Банком России для обмена документами на бумажном носителе.

3. Обращение кредитной организации об отзыве Заявки должно содержать все реквизиты и условия, указанные в приложении 4 к настоящим Условиям.

4. Банк России, получив Заявку, проверяет соответствие Заявки требованиям, предъявляемым настоящими Условиями к ее составлению и оформлению, и соответствие условий Заявки условиям проведения депозитного аукциона.

При положительном результате проверки Заявка принимается на аукцион, при отрицательном результате проверки Заявка не принимается на аукцион. Банк России информирует кредитную организацию об отрицательном результате проверки в письменной форме.

5. Банк России направляет в кредитную организацию, Заявка которой подлежит удовлетворению, Встречную заявку по форме приложения 5

к настоящим Условиям в установленный период времени направления  
Встречных заявок.

Приложение 4  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Заявка кредитной организации  
на участие в депозитном аукционе Банка России

№ п/п	Наименование реквизита	Значение
1	2	3
1	Реквизиты Заявки	
1.1	Дата	
1.2	Номер	
2	Реквизиты кредитной организации	
2.1	Наименование	
2.2	Регистрационный номер	
2.3	Дата Договора	
2.4	Номер Договора	
3	Реквизиты депозитного аукциона	
3.1	Дата проведения	
3.2	Способ проведения	
3.3	Срок депозита	
3.4	Сумма депозита	
3.5	Ставка	
3.6	Дата размещения	
3.7	Дата возврата	

Уполномоченное лицо кредитной организации

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.<sup>1</sup>.

Отметка Банка России о получении Заявки: регистрационный номер Заявки, дата и время поступления Заявки, подпись сотрудника Банка России, ответственного за прием документов (с указанием должности и Ф.И.О.).

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

**Описание реквизитов  
Заявки кредитной организации**

№ п/п	Наименование реквизита	Описание реквизита
1	2	3
1	Реквизиты Заявки	
1.1	Дата	Дата направления Заявки (в формате ДД.ММ.ГГГГ)
1.2	Номер	Формируемый кредитной организацией номер Заявки (должен быть уникальным в течение дня)
2	Реквизиты кредитной организации	
2.1	Наименование	Полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации. В случае направления Заявки филиалом от лица кредитной организации дополнительно указывается наименование филиала
2.2	Регистрационный номер	Регистрационный номер кредитной организации. В случае направления Заявки филиалом от лица кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации и после знака «/» – порядковый номер филиала
2.3	Дата Договора	Дата заключенного Договора (в формате дд.мм.гггг)
2.4	Номер Договора	Восьмизначный номер заключенного Договора
3	Реквизиты депозитного аукциона	
3.1	Дата проведения	Дата проведения Банком России депозитного аукциона (в формате дд.мм.гггг)
3.2	Способ проведения	Указывается: «американский», «голландский». Должен соответствовать способу проведения депозитного аукциона, установленному в информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона
3.3	Срок депозита	Указывается код в соответствии с графой 3 приложения 6 к Условиям
3.4	Сумма депозита	Сумма депозита (в рублях). Должна быть больше или равна минимальной сумме депозита, принимаемой Банком России в депозит, установленной в информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона

№ п/п	Наименование реквизита	Описание реквизита
1	2	3
3.5	Ставка	<p>Для конкурентной Заявки: заявленная процентная ставка (в процентах годовых, без указания знака %, с двумя десятичными знаками после запятой).</p> <p>Для неконкурентной Заявки: аббревиатура «WA» (обозначение средневзвешенной процентной ставки латинскими буквами)</p>
3.6	Дата размещения	Дата размещения денежных средств в депозит (в формате дд.мм.гггг). Должна соответствовать дате размещения, установленной в информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона для депозитов, привлекаемых на условия, указанном в реквизите «Срок депозита»
3.7	Дата возврата	Дата возврата Банком России депозита и уплаты процентов (в формате дд.мм.гггг). Должна соответствовать дате возврата, установленной в информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона для депозитов, привлекаемых на условия, указанном в реквизите «Срок депозита»



Приложение 5  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Встречная заявка Банка России  
на привлечение депозита

№ п/п	Наименование реквизита	Значение
1	2	3
1	Реквизиты Встречной заявки	
1.1	Дата	
1.2	Номер	
2	Реквизиты кредитной организации, Заявки кредитной организации	
2.1	Наименование	
2.2	Регистрационный номер	
2.3	Дата Заявки	
2.4	Номер Заявки	
3	Реквизиты депозитного аукциона	
3.1	Дата проведения	
3.2	Способ проведения	
3.3	Срок депозита	
3.4	Сумма депозита	
3.5	Ставка	
3.6	Дата размещения	
3.7	Дата возврата	

\_\_\_\_\_

(должность)<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_

(личная подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

М.П.

Отметка кредитной организации (филиала кредитной организации) о получении Встречной заявки: регистрационный номер Встречной заявки, дата и время получения Встречной заявки, подпись сотрудника кредитной организации (филиала кредитной организации), ответственного за прием документов (с указанием должности и Ф.И.О.).

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

Описание реквизитов  
Встречной заявки Банка России на привлечение депозита

№ п/п	Наименование реквизита	Описание реквизита
1	2	3
	Реквизиты Встречной заявки	
1.1	Дата	Дата направления Встречной заявки (в формате дд.мм.гггг)
1.2	Номер	Номер Встречной заявки
2	Реквизиты кредитной организации, Заявки кредитной организации	
2.1	Наименование	Полное и (или) сокращенное фирменное наименование кредитной организации. В случае направления Встречной заявки в филиал кредитной организации дополнительно указывается наименование филиала (из Заявки кредитной организации, в ответ на которую составляется Встречная заявка)
2.2	Регистрационный номер	Регистрационный номер кредитной организации. В случае направления Встречной заявки в филиал кредитной организации указывается регистрационный номер кредитной организации и после знака «/» – порядковый номер филиала (из Заявки кредитной организации, в ответ на которую составляется Встречная заявка)
2.3	Дата Заявки	Дата Заявки кредитной организации, в ответ на которую составляется Встречная заявка (в формате дд.мм.гггг)
2.4	Номер Заявки	Номер Заявки кредитной организации, в ответ на которую составляется Встречная заявка
3	Реквизиты депозитного аукциона	
3.1	Дата проведения	Дата проведения депозитного аукциона (в формате дд.мм.гггг)
3.2	Способ проведения	Указывается: «американский», «голландский». Соответствует способу проведения депозитного аукциона, установленному в информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона
3.3	Срок депозита	Указывается код в соответствии с графой 3 приложения 6 к Условиям
3.4	Сумма депозита	Сумма депозита (в рублях) из соответствующей Заявки кредитной организации или сумма депозита (в рублях) – в меньшем размере, чем указанная в соответствующей Заявке кредитной

№ п/п	Наименование реквизита	Описание реквизита
1	2	3
		организации, – при ее частичном удовлетворении по итогам депозитного аукциона
3.5	Ставка	<p>В ответ на конкурентную Заявку кредитной организации указывается (в процентах годовых, без указания знака %, с двумя десятичными знаками после запятой):  процентная ставка из соответствующей Заявки, подлежащей удовлетворению по итогам депозитного аукциона, проводимого по американскому способу, или  ставка отсечения, установленная Банком России по итогам депозитного аукциона, проводимого по голландскому способу.</p> <p>В ответ на неконкурентную Заявку кредитной организации указывается средневзвешенная процентная ставка</p>
3.6	Дата размещения	Дата размещения денежных средств в депозит из информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона (в формате дд.мм.гггг)
3.7	Дата возврата	Дата возврата Банком России депозита и уплаты процентов из информации Банка России об условиях проведения депозитного аукциона (в формате дд.мм.гггг)

Приложение 6  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Коды условий депозитных операций Банка России

№ п/п	Наименование стандартного условия, срока депозита	Код
1	2	3
1	Депозитные операции по фиксированным процентным ставкам	
1.1	Овернайт	O/N
2	Депозитные аукционы	
2.1	1 неделя	1WA
2.2	1 день	1DA
2.3	2 дня	2DA
2.4	3 дня	3DA
2.5	4 дня	4DA
2.6	5 дней	5DA
2.7	6 дней	6DA

Приложение 7  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Правила дополнительного вычисления суммы удовлетворенных конкурентных Заявок, в которых указана процентная ставка, равная ставке отсечения, после пропорционального сокращения

1. В случае применения пропорционального сокращения сумм конкурентных Заявок, в которых указаны процентные ставки, равные ставке отсечения, дополнительно после выполнения процедуры пропорционального сокращения осуществляется операция округления пропорционально сокращенных Заявок до суммы, кратной 10 000 (десяти тысячам) рублей (далее – округленная пропорционально сокращенная Заявка).

Округление осуществляется по правилам математического округления (как в большую, так и в меньшую сторону в зависимости от ситуации).

2. В случае если общая сумма Заявок, подлежащих удовлетворению по результатам депозитного аукциона (вместе с округленными пропорционально сокращенными Заявками), превышает установленный Банком России максимальный объем денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе (далее – максимальный объем депозитного аукциона), Банк России осуществляет уменьшение сумм округленных пропорционально сокращенных Заявок в следующем порядке:

уменьшение суммы осуществляется на 10 000 (десять тысяч) рублей;

в случае если сумма превышения, указанная в абзаце первом настоящего пункта, не кратна 10 000 (десяти тысячам) рублей, то на сумму, отличную от суммы, кратной 10 000 (десяти тысячам) рублей, подлежит уменьшению сумма округленной пропорционально сокращенной Заявки, направленной с

использованием личного кабинета или обмена документами на бумажном носителе;

в случае отсутствия Заявок, поданных другими способами обмена документами, кроме как поданных с использованием СЭТ МБ, сокращение на сумму, не кратную 10 000 (десяти тысячам) рублей, не допускается. В этом случае сумма удовлетворенных Заявок по итогам депозитного аукциона дополнительно сокращается до достижения кратности в 10 000 (десять тысяч) рублей;

в первую очередь подлежат уменьшению округленные пропорционально сокращенные Заявки, суммы которых при выполнении операции округления были увеличены на большую сумму;

в случае если количество округленных пропорционально сокращенных Заявок, отобранных в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта, превышает количество Заявок, уменьшение сумм которых осуществляется на 10 000 (десять тысяч) рублей, то в первую очередь подлежит уменьшению сумма округленной пропорционально сокращенной Заявки, поданной последней в период времени подачи Заявок на депозитный аукцион.

3. В случае если общая сумма Заявок, подлежащих удовлетворению по результатам депозитного аукциона (вместе с округленными пропорционально сокращенными Заявками), меньше максимального объема депозитного аукциона, Банк России осуществляет увеличение суммы, округленной пропорционально сокращенной Заявки в следующем порядке:

увеличение суммы депозита осуществляется на 10 000 (десять тысяч) рублей;

в случае если недостающая сумма, указанная в абзаце первом настоящего пункта, не кратна 10 000 (десяти тысячам) рублей, то на сумму отличную от суммы, кратной 10 000 (десяти тысячам) рублей, подлежит увеличению сумма округленной пропорционально сокращенной Заявки,

направленной с использованием личного кабинета или обмена документами на бумажном носителе;

в случае отсутствия Заявок, поданных другими способами обмена документами, кроме как поданных с использованием СЭТ МБ, увеличение на сумму, не кратную 10 000 (десяти тысячам) рублей, не допускается;

в первую очередь подлежат увеличению округленные пропорционально сокращенные Заявки, суммы которых при выполнении операции округления были уменьшены на большую сумму;

в случае если количество округленных пропорционально сокращенных Заявок, отобранных в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта, превышает количество Заявок, суммы которых подлежат увеличению, то в первую очередь подлежит увеличению сумма округленной пропорционально сокращенной Заявки, поданной первой в период времени подачи Заявок на депозитный аукцион.

Приложение 8  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

Правила идентификации Банком России депозитов на аукционной основе при размещении кредитной организацией денежных средств на депозитный счет, указанный в сообщении о реквизитах депозитных счетов для размещения депозитов на аукционной основе, в сумме, меньшей общей суммы депозитов, установленной условиями депозитных операций во Встречных заявках

1. Депозиты на аукционной основе, привлеченные от кредитной организации, признаются Банком России однозначно идентифицированными при одновременном выполнении следующих условий:

идентификатор депозита на аукционной основе, указанный в платежном поручении кредитной организации, соответствует номеру сделки, присвоенному в СЭТ МБ, или номеру Встречной заявки;

сумма депозита, подлежащая размещению в депозит в соответствии со Встречной заявкой, не превышает общей суммы платежных поручений, соотнесенных с данной депозитной операцией.

2. В случае невозможности однозначной идентификации депозита на аукционной основе Банк России применяет следующий порядок идентификации:

2.1. Все депозиты на аукционной основе, не признанные однозначно идентифицированными в соответствии с пунктом 1 настоящих Правил, упорядочиваются:

по сроку депозита – от большего к меньшему;

при совпадении срока депозита у нескольких депозитов на аукционной основе – по уровню процентной ставки – от меньшей к большей;

при совпадении срока депозита и процентной ставки у нескольких депозитов на аукционной основе – по сумме депозита – от большей к меньшей;



при совпадении срока депозита, процентной ставки и суммы депозита у нескольких депозитов на аукционной основе – по идентификатору депозита на аукционной основе (по возрастанию номеров) в следующем порядке:

идентификаторы депозита на аукционной основе, присвоенные СЭТ МБ;  
идентификаторы депозита на аукционной основе согласно Встречной заявке.

2.2. Для каждого депозита на аукционной основе последовательно по порядку, образованному в результате их упорядочивания в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Правил, рассчитывается величина, представляющая собой разность между суммой денежных средств, поступивших на депозитный счет, указанный в сообщении о реквизитах депозитных счетов для данного вида депозитной операции, и суммой всех депозитов на аукционной основе одной кредитной организации, идентифицированных без нарушения условий Договора.

Депозит на аукционной основе признается однозначно идентифицированным без нарушения условий Договора, если сумма депозита не превышает указанной величины.

Приложение 9  
к Условиям проведения  
Банком России  
деPOSITНЫХ операций

(на бланке кредитной организации)

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения Банка России)

Обращение о досрочном возврате депозитов

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации)

(далее – Кредитная организация) в соответствии с Условиями проведения Банком России депозитных операций и Договором об общих условиях проведения депозитных операций от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_\_ просит «\_\_» \_\_\_\_\_ года досрочно вернуть денежные средства, размещенные в депозит (депозиты) на аукционной основе, параметры которых указаны в приложении к настоящему обращению, в сумме (суммах), указанной (указанных) в приложении к настоящему обращению.

Приложение: на \_\_\_ л.

Уполномоченное лицо Кредитной организации:

\_\_\_\_\_ (наименование должности)

\_\_\_\_\_ (личная подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П. <sup>1</sup>

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

Приложение  
к обращению о досрочном возврате  
депозитов  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_

Параметры депозитов на аукционной основе и суммы денежных средств,  
которые Кредитная организация просит досрочно вернуть

№ п/п	Дата проведения депозитного аукциона	Срок депозита <sup>2</sup>	Идентификатор депозита на аукционной основе <sup>3</sup>	Сумма депозита, которую просит досрочно вернуть кредитная организация (в рублях)
1	2	3	4	5

<sup>2</sup> Указывается код в соответствии с графой 3 приложения 6 к Условиям проведения Банком России депозитных операций.

<sup>3</sup> Идентификатор депозита на аукционной основе определяется в соответствии с пунктом 5.5 Условий проведения Банком России депозитных операций.