



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Территориальным
учреждениям Банка России

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.11.2008 № 144-Т

на № _____ от _____

О применении
Положения Банка России
от 16.10.08 №323-П

В связи с началом проведения с 20 октября 2008 года кредитных аукционов в соответствии с Положением Банка России от 16 октября 2008 года № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» (далее – Положение) и поступающими запросами кредитных организаций Банк России сообщает следующее.

1. Пункт 4.1 Генерального соглашения (Приложение 1 к Положению) устанавливает, что если день предоставления кредита совпадает с днем погашения кредита по иному кредитному договору, предоставляемый кредит направляется на погашение кредита, подлежащего погашению в этот день по иному кредитному договору.

Согласно пункту 4.3 Генерального соглашения в день предоставления кредита Банк России направляет денежные средства на погашение кредитов, погашение которых приходится на текущий день, и (или) перечисляет денежные средства ЗАО «Расчетная палата ММВБ». При этом обязанности Банка России по кредитному договору считаются исполненными в момент зачисления денежных средств, направленных в соответствии с пунктом 4.3 Генерального соглашения на банковский счет ЗАО «Расчетная палата ММВБ» (далее - ЗАО РП ММВБ), открытый в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, или в соответствии с пунктом 4.1 Генерального соглашения.

Одновременно, положения, содержащиеся в абзаце первом пункта 4.4 Генерального соглашения, устанавливают, что в день погашения кредита Кредитная организация обязана дать платежное поручение на перевод денежных средств для исполнения обязательств по погашению кредита и уплате процентов Банку России.

Таким образом, для исполнения обязательств по погашению кредита Кредитная организация обязана дать платежное поручение на перевод денежных средств только в

сумме основного долга, который не погашается Банком России за счет предоставляемого кредита в соответствии с пунктом 4.1 Генерального соглашения.

В любом случае Кредитная организация обязана дать платежное поручение на перевод денежных средств в полной сумме подлежащих уплате процентов, поскольку они в соответствии с пунктом 4.1 Генерального соглашения не погашаются Банком России за счет предоставляемого кредита.

В случае, если сумма предоставляемого кредита равна или меньше суммы основного долга, подлежащей погашению в день предоставления кредита, предоставляемый кредит полностью направляется на погашение суммы основного долга по всем кредитным договорам, подлежащей погашению в день предоставления кредита, и денежные средства на банковский счет Кредитной организации в ЗАО РП ММВБ Банком России не направляются.

Если сумма предоставляемого кредита больше суммы основного долга, подлежащей погашению в день предоставления кредита, то на банковский счет Кредитной организации в ЗАО РП ММВБ Банком России перечисляется сумма, превышающая сумму основного долга, подлежащую погашению в день предоставления кредита.

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

При направлении предоставляемого кредита в соответствии с пунктом 4.1 Генерального соглашения на погашение кредитов, подлежащих погашению в этот день, погашение кредитов осуществляется в порядке возрастания уникальных номеров кредитных договоров за счет предоставляемых кредитов по кредитным договорам в порядке возрастания уникальных номеров кредитных договоров.

Погашение требований Банка России в порядке, предусмотренном пунктом 6.5 Генерального соглашения, не применяются в случаях направления предоставляемого кредита на погашение кредита, подлежащего погашению в этот день по иному кредитному договору, в соответствии с пунктом 4.1 Генерального соглашения.

3. Согласно пункту второму статьи 810 Гражданского кодекса Российской Федерации сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.

Банк России предлагает использовать следующий порядок получения согласия по досрочному исполнению Кредитной организацией обязательств по кредитам, предоставленным в соответствии с Положением (далее – досрочное погашение).

Для получения согласия по досрочному погашению Кредитная организация не позднее, чем за пять рабочих дней до предполагаемой даты досрочного погашения направляет в Банк России (Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках) письмо, содержащее следующую информацию (по каждой сделке, по которой предполагается досрочное погашение):

- Уникальный номер кредитного договора;
- Дата проведения аукциона;
- Дата предоставления кредита;
- Дата погашения кредита;
- Срок кредита;
- Сумма основного долга;
- Сумма процентов;
- Процентная ставка по кредиту;
- Код банка, присвоенный Торговой системой ММВБ;
- Номер банковского счета в ЗАО РП ММВБ.

Предлагается осуществлять досрочное исполнение Кредитной организацией обязательств по кредитному договору (кредитным договорам) в полном объеме.

При этом письмо должно содержать просьбу о принятии определенной датой денежных средств в счет досрочного исполнения обязательств перед Банком России по погашению кредита и процентов по кредиту, сумму основного долга и сумму процентов по досрочно исполняемой сделке, рассчитанных по состоянию на эту дату исходя из срока от даты предоставления кредита по предполагаемую дату возврата кредита.

В целях своевременного принятия решения о предоставлении согласия на досрочное погашение рекомендуем Кредитным организациям направлять проект письма в Банк России (Департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России) для проверки корректности указываемой в нем информации.

Досрочное погашение будет осуществляться в соответствии с пунктом 6.5 Генерального соглашения. При досрочном погашении п.4.1 Генерального соглашения не применяется.

Прошу направить указанное письмо в кредитные организации, заключившие Генеральное соглашение, и обеспечить получение от кредитных организаций информацию о согласии руководствоваться Генеральным соглашением в соответствии с настоящим письмом.

