



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Территориальные учреждения
Банка России

от 26.12.2019 № ИН-01-20/101
на от

Информационное письмо о новой редакции Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России и отмене информационного письма от 17.08.2018 № ИН-03-20/55

Банк России утвердил новую редакцию Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – Условия), и форму договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее – договор об участии).

Условия в новой редакции и форма договора об участии опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России).

В связи с утверждением Условий в новой редакции и формы договора об участии внесение изменений в договоры об участии, ранее заключенные между Банком России и кредитными организациями, не требуется.

Процедура заключения договоров об участии не изменилась. Данная процедура приведена в приложении к настоящему информационному письму и опубликована на официальном сайте Банка России.

Условия в новой редакции и форма договора об участии применяются с 1 января 2020 года.

При проведении операций в соответствии с новой редакцией Условий сохраняется подход, согласно которому согласно пункту 2.2 Условий кредитные организации направляют в Банк России только с использованием личного кабинета следующие документы:

- заявление на получение кредита Банка России;
- обращение об отзыве заявления на получение кредита Банка России;
- заявка на участие в кредитном аукционе;
- обращение об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе;
- уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России;
- заявление о переводе ценных бумаг;
- заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту.

Кроме того, с 9 января 2020 года согласно пункту 2.2 Условий кредитные организации направляют в Банк России только с использованием личного кабинета, помимо заявления об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) из состава предмета залога по кредиту, также все иные документы, связанные с формированием пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов, включая ходатайства о включении нерыночного актива в пул обеспечения.

С 1 января 2020 года не применяется информационное письмо Банка России от 17 августа 2018 года № ИН-03-20/55 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

Территориальным учреждениям Банка России необходимо довести настоящее письмо до сведения кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России.

Приложение: на 5 л.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение
к информационному письму
от 26.12.2019
№ ИН-01-20/101

Процедура заключения договоров об участии

1. Для заключения договора об участии кредитная организация направляет в структурное подразделение Банка России, уполномоченное заключать договоры об участии, два экземпляра указанного договора, если договор об участии заключается на бумажном носителе, или направляет в указанное подразделение договор об участии в электронном виде, если Банк России опубликовал на официальном сайте Банка России информацию о возможности заключения договоров об участии в электронном виде.

Информация о подразделениях Банка России, уполномоченных заключать договоры об участии, публикуется на официальном сайте Банка России.

Одновременно с договором об участии кредитная организация направляет в Банк России:

письмо с предложением о суммах максимально возможных лимитов внутридневного кредита и кредита овернайт по каждому из банковских счетов, на которые договор об участии предусматривает предоставление всех видов кредитов или внутридневных кредитов и кредитов овернайт (далее – Письмо), на бумажном носителе (если договор об участии направлен на бумажном носителе) или в электронном виде (если договор об участии направлен в электронном виде);

если лицо, подписавшее на бумажном носителе договор об участии или Письмо на бумажном носителе, действует на основании доверенности, – указанную доверенность, если данная доверенность отсутствует в подразделении Банка России, в которое направлен договор об участии и Письмо;

карточку с образцами подписей и оттиска печати, содержащую образец подписи лица, подписавшего на бумажном носителе договор об участии или Письмо, и образец оттиска печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати), если образец подписи или образец печати кредитной организации отсутствует в подразделении Банка России, в которое направлен договор об участии и Письмо, в том числе в доверенности, указанной в абзаце пятом настоящего пункта.

Если в договоре об участии предусмотрено предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, кредитная организация одновременно с договором об участии представляет в Банк России:

копию доверенности, указанной в подпункте 9.1.6 пункта 9.1 Условий, опубликованных на официальном сайте Банка России, с отметкой депозитария, уполномоченного осуществлять регистрацию обременения ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредитов, предоставляемых Банком России (далее – Депозитарий), о принятии данной доверенности;

заверенную кредитной организацией копию договора, заключенного между кредитной организацией и Депозитарием, содержащего условия, указанные в подпункте 9.1.5 пункта 9.1 Условий.

Указанные копии могут направляться кредитной организацией в Банк России в электронном виде в случае заключения договора об участии в электронном виде.

Указанные копии могут не представляться, если они уже имеются в подразделении Банка России, в которое представлен договор об участии.

Информация о Депозитариях публикуется на официальном сайте Банка России.

2. На каждом листе обоих экземпляров договора об участии, заключаемого на бумажном носителе, а также на Письме, направленном на бумажном носителе, должна быть проставлена собственноручная подпись уполномоченного лица кредитной организации.

При наличии у кредитной организации печати оба экземпляра договора об участии, заключаемого на бумажном носителе, а также Письмо должны быть скреплены оттиском печати кредитной организации.

Договор об участии, заключаемый в электронном виде, и Письмо, направленное в электронном виде, должны быть подписаны со стороны кредитной организации усиленной квалифицированной электронной подписью.

3. В договоре об участии кредитная организация указывает:

номера банковских счетов, на которые кредитная организация намерена получать кредиты в соответствии с договором об участии;

наименования и БИК подразделений Банка России, обслуживающих указанные счета;

виды кредитов, которые кредитная организация намерена получать на каждый из указанных счетов;

виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на каждый из указанных счетов;

юридический и почтовый адреса, БИК, ИНН и контактные данные кредитной организации.

4. Предусмотренное представленным кредитной организацией договором об участии включение банковского счета в перечень основных счетов не должно приводить к нарушению положений пункта 8.3 Условий.

5. Виды кредитов в договоре об участии для каждого банковского счета указываются только одним из следующих способов:

внутридневные кредиты и кредиты овернайт;

все виды кредитов;

кредиты, кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт.

6. Виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на каждый банковский счет, указываются в договоре об участии только одним из следующих способов:

ценные бумаги;

нерыночные активы;

ценные бумаги или нерыночные активы;

ценные бумаги для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов;

нерыночные активы для внутридневных кредитов и кредитов овернайт, ценные бумаги или нерыночные активы для иных кредитов.

Если договор об участии предусматривает предоставление на банковский счет внутридневных кредитов и кредитов овернайт, виды имущества, которое может выступать обеспечением кредитов, предоставляемых на данный банковский счет, не могут быть указаны способом, предусмотренным абзацем четвертым настоящего пункта.

Если договор об участии предусматривает предоставление кредитов, обеспеченных ценными бумагами, в договоре об участии для каждого банковского счета, на который предоставляются кредиты, обеспеченные ценными бумагами, должен быть указан номер раздела «Блокировано Банком России», открытого на счете депо владельца, который открыт кредитной организации в Депозитарии, а также номер указанного счета депо и полное фирменное наименование Депозитария, причем для каждого банковского счета номер раздела «Блокировано Банком

России» должен быть уникальным, то есть не должен совпадать с номером иного раздела «Блокировано Банком России», указанным в договоре об участии.

7. Банк России не позднее 15 рабочих дней после дня получения двух экземпляров договора об участии на бумажном носителе или договора об участии в электронном виде (если Банк России разместил на официальном сайте Банка России информацию о возможности заключения договора об участии в электронном виде):

при отсутствии оснований для направления уведомления об отказе в заключении договора об участии, указанных в пункте 8 настоящего Порядка, подписывает со своей стороны договор об участии и направляет кредитной организации: один экземпляр договора об участии на бумажном носителе или договор об участии в электронном виде либо уведомление об отказе в заключении договора об участии при наличии оснований, указанных в пункте 8 настоящего Порядка.

8. Уведомление об отказе в заключении договора об участии направляется при наличии любого из следующих оснований:

два экземпляра договора об участии, представленные кредитной организацией в Банк России на бумажном носителе, не являются идентичными по своему содержанию;

договор об участии содержит ошибки;

договор об участии не соответствует форме, установленной Банком России;

одновременно с договором об участии кредитная организация не представила документы, которые должны быть представлены в соответствии с пунктом 1 настоящего Порядка;

содержание договора об участии не соответствует требованиям, установленным пунктами 3–6 настоящего Порядка;

договор об участии не подписан на каждом листе уполномоченным лицом кредитной организации или не скреплен оттиском печати (при наличии у кредитной организации печати), если договор об участии заключается на бумажном носителе, или не подписан усиленной квалифицированной электронной подписью, если договор об участии заключается в электронном виде;

Письмо, направленное на бумажном носителе, не подписано уполномоченным лицом кредитной организации или не скреплено оттиском печати кредитной организации (при наличии у кредитной организации печати) или Письмо, направленное в электронном виде, не подписано усиленной квалифицированной электронной подписью;

хотя бы один договор банковского счета, на основании которого открыт банковский счет, на который кредитная организация в соответствии с договором об участии может получать внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, не предусматривает условия о возможности осуществления Банком России платежей с указанного счета несмотря на отсутствие денежных средств.

9. Банк России сообщает кредитной организации причину отказа в заключении договора об участии.