



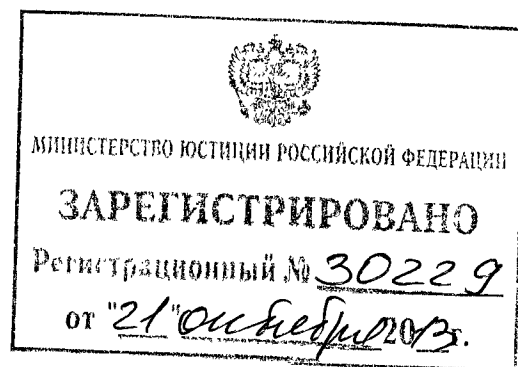
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 9 » августа 2013 г.

№ 404-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ



О проведении Банком России

деPOSITНЫХ операций с кредитными организациями

Настоящее Положение на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; №18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст.6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) устанавливает порядок проведения Банком России с кредитными организациями депозитных операций, то есть операций по привлечению Банком России денежных средств кредитных организаций в депозиты.

Глава 1. Общие положения

1.1. Депозитные операции проводятся Банком России с российскими кредитными организациями в валюте Российской Федерации.

1.2. Для участия в депозитных операциях кредитная организация заключает с Банком России генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России, которое определяет общие условия и порядок участия кредитной организации в депозитных операциях, проводимых Банком России (далее – генеральное депозитное соглашение).

1.3. В целях проведения депозитных операций осуществляется обмен заявками кредитных организаций и встречными заявками Банка России (далее – обмен документами). Условия каждой депозитной операции фиксируются во встречных заявках Банка России.

1.4. В целях проведения депозитных операций обмен документами осуществляется:

с использованием программно-технических комплексов, поименованных в генеральном депозитном соглашении;

без использования программно-технических комплексов, поименованных в генеральном депозитном соглашении.

1.5. Расчеты по депозитным операциям осуществляются с использованием банковских счетов кредитных организаций (корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России, и (или) банковских счетов, открытых в расчетных небанковских

кредитных организациях, наделенных полномочиями по осуществлению расчетов по депозитным операциям на основании договора с Банком России (далее – уполномоченные расчетные организации).

Банковские счета кредитных организаций, через которые осуществляются расчеты по депозитным операциям, указываются в генеральном депозитном соглашении.

Глава 2. Критерии Банка России для кредитных организаций – участников (потенциальных участников) депозитных операций

2.1. Кредитная организация – участник депозитных операций должна соответствовать следующим критериям.

2.1.1. Отнесение к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62), или нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии определения финансового состояния небанковских кредитных организаций.

2.1.2. Отсутствие недовзноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, непредставленного расчета размера обязательных резервов.

2.1.3. Отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

2.2. Кредитная организация – участник депозитных операций должна соответствовать критериям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, по состоянию на начало дня проведения депозитной операции.

Кредитная организация – потенциальный участник депозитных операций должна соответствовать критерию, установленному подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, по состоянию на дату принятия Банком России решения о заключении генерального депозитного соглашения с кредитной организацией и на дату его заключения.

2.3. Кредитная организация – участник (потенциальный участник) депозитных операций, планирующая осуществлять расчеты по депозитным операциям через банковский счет, открытый в уполномоченной расчетной организации, должна предоставить Банку России право предъявлять инкассовые поручения к указанному счету на списание суммы штрафа за нарушение условий генерального депозитного соглашения.

Глава 3. Виды и условия депозитных операций

3.1. Банк России проводит следующие виды депозитных операций:

депозитные аукционы;

депозитные операции по фиксированным процентным ставкам.

3.2. Банк России проводит процентные депозитные аукционы (конкурсы заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Банка России исходя из указанных в них процентных ставок) либо объемные депозитные аукционы (конкурсы заявок кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Банка России исходя из указанных в них сумм депозита).

3.3. Депозитные аукционы проводятся с учетом устанавливаемых Банком России максимальной процентной ставки по депозиту, а также максимального объема денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе.

3.4. Кредитные организации вправе направлять на процентный депозитный аукцион заявки с указанием в них процентной ставки (конкурентные заявки) и заявки без указания процентной ставки (неконкурентные заявки).

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

Неконкурентная заявка выражает намерение кредитной организации разместить депозит в Банке России на условиях

депозитного аукциона по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам депозитного аукциона (далее – средневзвешенная ставка).

Банк России формирует список заявок кредитных организаций, принятых к аукциону, который включает неконкурентные заявки, а также конкурентные заявки кредитных организаций, ранжированные по уровню указанных кредитными организациями процентных ставок, начиная с минимальной. Банк России на основании анализа указанного списка заявок устанавливает ставку отсечения. Установленная Банком России по итогам депозитного аукциона ставка отсечения может не совпадать с максимальной процентной ставкой по депозиту (в случае ее установления). По итогам процентного депозитного аукциона подлежат удовлетворению неконкурентные заявки, а также конкурентные заявки кредитных организаций, в которых указаны процентные ставки, не превышающие ставку отсечения.

3.5. Процентные депозитные аукционы могут проводиться по «американскому» способу (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по процентным ставкам, указанным в заявках) либо по «голландскому» способу (конкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются по ставке отсечения, установленной Банком России по итогам депозитного аукциона). При проведении Банком России процентного депозитного аукциона любым из указанных в настоящем пункте способов неконкурентные заявки удовлетворяются по средневзвешенной ставке.

Средневзвешенная ставка рассчитывается Банком России по удовлетворенным и (или) частично удовлетворенным в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения конкурентным заявкам.

3.6. При исчерпании установленного Банком России максимального объема денежных средств, привлекаемых на процентном депозитном аукционе, конкурентные заявки кредитных организаций, в которых указаны процентные ставки, равные ставке отсечения, удовлетворяются частично (пропорционально доле суммы депозита, указанной в заявке, в общей сумме депозитов конкурентных заявок, принятых на аукцион, в которых указана процентная ставка, равная ставке отсечения), неконкурентные заявки кредитных организаций удовлетворяются в полной сумме.

3.7. Кредитные организации направляют на объемный депозитный аукцион заявки с указанием в них процентной ставки, установленной Банком России в информации Банка России об условиях проведения объемного депозитного аукциона.

Банк России формирует список заявок кредитных организаций, принятых к аукциону, который включает заявки, ранжированные по сумме депозита, указанной кредитными организациями в заявках, начиная с максимальной. Банк России на основании анализа указанного списка заявок определяет объем денежных средств, привлекаемых по итогам депозитного аукциона. Определенный Банком России объем денежных средств, привлекаемых по итогам депозитного аукциона, может не совпадать с максимальным объемом денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе (в случае его установления).

3.8. При проведении Банком России объемного депозитного аукциона заявки кредитных организаций удовлетворяются по процентным ставкам, установленным Банком России и указанным в заявках.

3.9. При исчерпании установленного Банком России максимального объема денежных средств, привлекаемых на объемном депозитном аукционе, заявки кредитных организаций удовлетворяются частично (пропорционально доле суммы депозита, указанной в заявке, в общей сумме депозитов заявок, принятых на аукцион).

3.10. Информация Банка России об условиях проведения депозитного аукциона (включая дату проведения депозитного аукциона, максимальную процентную ставку по депозиту, максимальный объем денежных средств, привлекаемых на депозитном аукционе), а также информация Банка России об итогах проведения депозитного аукциона публикуется в «Вестнике Банка России» и размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России).

3.11. Депозитные операции по фиксированным процентным ставкам проводятся на стандартных условиях привлечения Банком России денежных средств кредитных организаций в депозит: на определенный срок и (или) до востребования.

Информация Банка России об условиях проведения депозитных операций по фиксированным процентным ставкам размещается на сайте Банка России.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года № 3947 («Вестник Банка России» от 5 декабря 2002 года № 65);

Указание Банка России от 21 июля 2003 года № 1310-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2003 года № 4954 («Вестник Банка России» от 20 августа 2003 года № 47);

Указание Банка России от 23 июля 2007 года № 1870-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2007 года № 9962 («Вестник Банка России» от 15 августа 2007 года № 46);

Указание Банка России от 4 июня 2008 года № 2019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2008 года № 11862 («Вестник Банка России» от 26 июня 2008 года № 34);

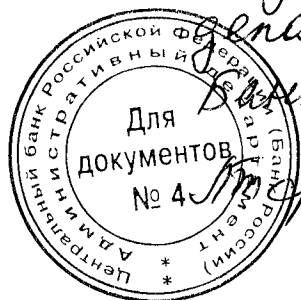
Указание Банка России от 28 декабря 2011 года № 2767-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 января 2012 года № 23020 («Вестник Банка России» от 8 февраля 2012 года № 6).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно.

*Главной экономист
Сводного экономического
департамента
Банка России*



*Логина Т.В.
9.08.2013*