



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 30599

от "16" декабря 2013 г.

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

« 18 » ноября 2013 г.

№ 3113-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Положение Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке
предоставления Банком России кредитным
организациям кредитов, обеспеченных активами или
поручительствами»**

1. Внести в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 15 октября 2008 года № 12457, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549 («Вестник Банка России» от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58,

от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41), следующие изменения.

1.1. Подпункт 2.1.4 пункта 2.1 признать утратившим силу.

1.2. В подпункте 2.2.1 пункта 2.2 слова «, а также право на списание платы за право пользования внутрисдневными кредитами с соответствующего основного счета банка на основании инкассовых поручений Банка России без распоряжения банка – владельца счета» исключить.

1.3. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

«2.3. Кредиты Банка России предоставляются на основной счет банка – потенциального заемщика (банка-заемщика), открытый в уполномоченной РНКО, если помимо соответствия указанного банка критериям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, банк предоставил Банку России право:

на получение информации об операциях по указанному основному счету банка;

на списание денежных средств с указанного основного счета банка на основании инкассовых поручений Банка России в сумме обязательств банка – потенциального заемщика (банка-заемщика) по кредитам Банка России без распоряжения указанного банка.»

1.4. В подпункте 3.2.3 пункта 3.2:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«на день расчета стоимости соответствующего векселя (права требования по кредитному договору) – в период, когда вексель (право требования по кредитному договору) не находится в залоге по кредиту Банка России, а также при проверке обеспеченности кредита Банка России,

в залог по которому отбираются векселя (права требования по кредитному договору), находящиеся в залоге по иному кредиту Банка России;

на день предоставления кредита Банка России, в залог по которому отобран вексель (право требования по кредитному договору), а при замене обеспечения – на день возникновения у Банка России права залога на вексель (право требования по кредитному договору) – в период нахождения векселя (права требования по кредитному договору) в залоге по кредиту Банка России.»;

первое предложение абзаца шестого после слов «решения о предоставлении кредита Банка России» дополнить словами «, в том числе, при принятии решения о возможности допуска Заявки на участие в кредитном аукционе кредитной организации до участия в кредитном аукционе».

1.5. Абзац третий пункта 3.2¹ признать утратившим силу.

1.6. Подпункт 3.4.8 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4.8. вексель не обременен обязательствами банка-заемщика перед третьими лицами, в отношении векселя отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;».

1.7. Подпункт 3.5.5 пункта 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5.5. право требования по кредитному договору не обременено обязательствами банка-заемщика перед третьими лицами, в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;».

1.8. В абзаце пятом подпункта 3.6.4 пункта 3.6 слово «бухгалтерская» исключить.

1.9. В приложении 1:

в пункте 1.1 слова «наименование подразделения расчетной сети Банка России;» заменить словами «наименование подразделения Банка

России или», слова «БИК подразделения расчетной сети» заменить словами «БИК подразделения»;

абзац первый пункта 3.2 после слов «кредитных договоров» дополнить словами «, включая процентную ставку по кредиту Банка России, действующую на дату предоставления кредита Банка России,»;

пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Существенные условия договоров залога или договоров поручительства, обеспечивающих исполнение обязательств Банка перед Банком России по кредитным договорам, заключенным в рамках настоящего договора, фиксируются в Извещениях.

Договоры залога, за исключением договоров, оформляющих обеспечение кредитов овернайт, заключаются в отношении активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемых на соответствующий основной счет, свободных от залога, обеспечения внутрисуточного кредита, Заявлений на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке или Заявок на участие в кредитном аукционе (за исключением Заявки (Заявления), на основании которой (которого) предоставляется соответствующий кредит Банка России), а также не отобранных для реформирования (замены) обеспечения по предоставленному кредиту Банка России, обеспеченность которого нарушена.

С даты, установленной Банком России, Банк вправе в качестве предмета залога по договорам залога, за исключением договоров, оформляющих обеспечение кредитов овернайт, помимо активов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, также использовать активы, соответствующие критериям, установленным пунктами 3.4, 3.5 Положения, находящиеся в залоге по иному кредиту Банка России, предоставленному в соответствии с Положением по итогам кредитного аукциона (при заключении договора залога, обеспечивающего исполнение обязательств

Банка по кредиту, предоставляемому по результатам кредитного аукциона) или предоставленному в соответствии с Положением по фиксированной процентной ставке (при заключении договора залога, обеспечивающего исполнение обязательств Банка по кредиту, предоставляемому по фиксированной процентной ставке), при выполнении следующих условий:

в Заявлении на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке или Заявке на участие в кредитном аукционе приведена ссылка на Извещение, в котором указаны условия предоставления кредита Банка России, в залоге по которому находятся соответствующие активы;

дата предоставления кредита Банка России, исполнение обязательств по которому обеспечивается заключаемым договором залога, совпадает с датой, когда должны быть исполнены обязательства по кредиту Банка России, в залоге по которому находятся активы;

сумма предоставляемого кредита Банка России равна или превышает остаток суммы основного долга по кредиту Банка России, в залоге по которому находятся активы, увеличенный на сумму процентов, подлежащих уплате по кредиту Банка России, в залоге по которому находятся активы;

на момент исполнения распоряжения на предоставление кредита Банка России, исполнение обязательств по которому обеспечивается заключаемым договором залога, к банковскому счету Банка, на который предоставляется указанный кредит, не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств с указанного банковского счета ранее, чем списание денежных средств на основании инкассовых поручений, предъявленных к указанному банковскому счету в целях погашения кредита Банка России, в залоге по которому находятся соответствующие активы, а также отсутствуют ограничения по распоряжению Банком денежными средствами, находящимися на данном банковском счете Банка.

Информация об указанной в абзаце третьем настоящего пункта дате, установленной Банком России, публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Договоры залога, оформляющие обеспечение кредита овернайт, заключаются в отношении активов, являющихся обеспечением внутрисдневного кредита, погашаемого за счет указанного кредита овернайт.»;

пункт 3.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«При передаче в залог по кредиту Банка России активов, находящихся в залоге по иному кредиту Банка России, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего договора, Банк предоставляет Банку России право отбора активов, в отношении которых будет заключаться договор залога, и соглашается со следующим принципом отбора соответствующих активов Банком России: в первую очередь осуществляется отбор активов, находящихся в залоге по иному кредиту Банка России, во вторую очередь – активов, входящих в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России; внутри каждой из указанных групп активов в первую очередь осуществляется отбор активов, проверенных на соответствие критериям, установленным пунктом 3.7 Положения, во вторую очередь – пунктом 3.6 Положения; из активов, проверенных на соответствие критериям, установленным пунктом 3.6 Положения, в первую очередь осуществляется отбор активов, обязанным лицом по которым является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование, а также активов, проверенных на соответствие критериям, установленным подпунктами 3.6.1, 3.6.2 пункта 3.6 Положения, во вторую очередь – активов, проверенных на соответствие критериям, установленным подпунктами 3.6.2 - 3.6.4 пункта 3.6 Положения; внутри каждой из указанных групп активов в первую очередь

осуществляется отбор активов с минимальной стоимостью, определенной в порядке, установленном Положением, а при равенстве стоимости – с минимальным сроком до погашения (погашения последней части суммы основного долга, окончания срока предъявления к платежу).»;

в пункте 3.9 слова «расчетного документа» заменить словами «расчетного или кассового документа»;

пункт 4.1. изложить в следующей редакции:

«4.1. Кредиты Банка России (за исключением внутрисдневных кредитов) погашаются путем предъявления Банком России инкассовых поручений к основным счетам Банка, на которые были предоставлены соответствующие кредиты. В аналогичном порядке осуществляется взимание платы за право пользования внутрисдневными кредитами, уплата процентов по кредитам Банка России и досрочное погашение кредитов Банка России, в том числе инициированное Банком России в соответствии с подпунктом 5.4.7 пункта 5.4 настоящего договора.

Если при наступлении дня исполнения обязательств Банка перед Банком России, указанных в абзаце первом настоящего пункта, соответствующий основной счет Банка закрыт или в соответствии с режимом указанного счета с него не могут быть списаны денежные средства на основании инкассовых поручений Банка России, исполнение соответствующих обязательств Банка перед Банком России производится путем предъявления Банком России инкассовых поручений к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.

Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к банковским счетам Банка, открытым в Банке России, в соответствии с настоящим пунктом, а также подпунктом 5.4.8 пункта 5.4 настоящего договора, могут быть исполнены частично.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, а также подпунктом 5.4.8 пункта 5.4 настоящего договора согласие Банка считается предоставленным.»;

подпункт 5.4.9 пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4.9. направить в Депозитарий поручение депо на перевод облигаций из раздела «Блокировано Банком России» счета депо Банка на основной раздел указанного счета депо (понятие Депозитарий используется в значении, установленном Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»), в случае:

несоответствия указанных облигаций требованиям, установленным Положением;

закрытия основного счета, для получения кредитов Банка России на который открыт соответствующий раздел «Блокировано Банком России», исключения указанного счета из настоящего Договора или изменения режима функционирования указанного счета, в соответствии с которым с него не могут быть списаны денежные средства на основании инкассовых поручений Банка России.»;

пункт 8.2 изложить в следующей редакции:

«8.2. Местонахождение и реквизиты сторон:

Банк России _____

Банк _____
(почтовый адрес, регистрационный номер, БИК, ИНН)

Уполномоченное

Уполномоченное

должностное лицо

должностное лицо

Банка России:

Банка:

Должность:

Должность:

Ф.И.О.:

Ф.И.О.:

Подпись:

М.П.

Подпись:

М.П.».

1.10. в приложении 2:

слова «подразделении расчетной сети Банка России (уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации)» исключить;

слова «БИК подразделения расчетной сети Банка России; наименование и БИК уполномоченной РНКО» заменить словами «наименование и БИК подразделения Банка России или уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации».

1.11. В приложении 3:

в абзаце первом подпункта 1.1.2 пункта 1.1 слова «расчетной сети» исключить;

в пункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.4. Если в генеральном кредитном договоре в качестве основного счета указан банковский счет банка, открытый в уполномоченной РНКО, банк одновременно с экземплярами генерального кредитного договора представляет в территориальное учреждение Банка России копии заключенных договоров (дополнительных соглашений к договорам) банковского счета, содержащих условия, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Положения.»;

абзацы второй и пятый признать утратившими силу;

в абзаце втором пункта 1.5 слова «подпунктами 2.1.1-2.1.4» заменить словами «подпунктами 2.1.1-2.1.3»;

в пункте 2.4:

подпункт 2.4.2 изложить в следующей редакции:

«2.4.2. документы, указанные в абзаце втором или третьем пункта 1.4 настоящего приложения, – в случае если указанное дополнительное соглашение предусматривает предоставление внутридневных кредитов и

кредитов овернайт на основные счета банка, кроме корреспондентского счета банка, открытого в Банке России, или на корреспондентский счет банка, открытый в Банке России соответственно;»;

дополнить подпунктом 2.4.3. следующего содержания:

«2.4.3. документы, указанные в абзаце первом пункта 1.4 настоящего приложения, – если указанное дополнительное соглашение предусматривает предоставление кредитов Банка России на основной счет банка, открытый в уполномоченной РНКО.»;

дополнить пунктом 2.4¹ следующего содержания:

«2.4¹. В случае непредставления банком документов в указанный срок согласие Банка России на заключение соответствующего дополнительного соглашения с банком аннулируется.»;

пункт 3.5 изложить в следующей редакции:

«3.5. Банк России вправе проводить проверку соответствия активов с выходом в банк.

В ходе проверки, а при необходимости и вне ее Банк России вправе запросить любые документы (в том числе составленные третьими лицами), необходимые для проверки соответствия активов, представленных банком, требованиям Банка России.

В случае принятия руководителем территориального учреждения Банка России решения о направлении в банк запроса о предоставлении дополнительных документов или о проведении проверки активов с выходом в банк со дня принятия соответствующего решения течение срока проверки активов, установленного пунктом 3.6 настоящего приложения, приостанавливается до представления банком указанных документов или до окончания проведения проверки активов с выходом в банк.

О приостановлении проверки активов банк уведомляется территориальным учреждением Банка России в произвольной письменной форме не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия

руководителем указанного территориального учреждения Банка России решения, указанного в абзаце третьем настоящего пункта.

Если банк не представил запрошенные Банком России документы, необходимые для проверки соответствия представленных банком активов требованиям Банка России, Банк России вправе направить банку отказ во включении соответствующих активов в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

Активы, которые в результате проведенной Банком России проверки признаны не соответствующими требованиям Банка России, а также в отношении которых у Банка России появилась информация, свидетельствующая о возможности возникновения повышенных рисков при принятии указанных активов в обеспечение кредитов Банка России, исключаются из состава активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России (если указанные активы находятся в залоге по кредиту Банка России – после прекращения залога, при условии, что они не были реализованы Банком России и на день прекращения залога указанные активы не соответствовали требованиям Банка России), о чем банк уведомляется Банком России в произвольной письменной форме.»;

пункт 3.6 после слов «настоящего приложения» дополнить словами «(без учета времени, в течение которого проверка активов была приостановлена)»;

абзац первый пункта 3.18¹ изложить в следующей редакции:

«3.18¹. В целях осуществления перевода облигаций из раздела «Блокировано Банком России» счета депо банка в Депозитарии на иной раздел указанного счета депо банк вправе представить заявление на перевод облигаций (приложение 11 к настоящему Положению), подписанное уполномоченным должностным лицом банка и скрепленное оттиском печати банка, в структурное подразделение Банка России, уполномоченное на принятие заявлений на перевод облигаций на

бумажном носителе. Заявление на перевод облигаций может направляться банком в Банк России в электронном виде. В этом случае указанное заявление должно содержать реквизиты, список которых установлен Банком России и опубликован в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и направляется в структурное подразделение Банка России, уполномоченное на принятие заявлений на перевод облигаций в электронном виде.»;

пункт 3.21 дополнить словами: «, за исключением активов, подлежащих принятию в залог по вновь выдаваемому кредиту Банка России»;

пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

«5.2. Банк России может установить минимально и максимально допустимые сроки между днем поступления Заявления на получение кредита в Банк России и днем предоставления кредита Банка России, указанным в данном Заявлении.

Информация об установленных Банком России минимально и максимально допустимых сроках между днем поступления Заявления на получение кредита в Банк России и днем предоставления кредита Банка России публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет.»;

в пункте 5.3:

подпункт 5.3.4 изложить в следующей редакции:

«5.3.4. на день рассмотрения Заявления на получение кредита Заявление является обеспеченным (на момент предоставления кредита Банка России он является обеспеченным);»;

дополнить подпунктом 5.3.5 следующего содержания:

«5.3.5. Заявление на получение кредита поступило в Банк России не позднее дня, указанного в данном Заявлении в качестве дня предоставления кредита Банка России, до окончания времени принятия Заявлений на получение кредита, а также соблюдены минимально и максимально допустимые сроки между днем поступления Заявления на получение кредита в Банк России и днем предоставления кредита Банка России, установленные Банком России в соответствии с пунктом 5.2 настоящего приложения.»;

дополнить пунктом 5.3¹ следующего содержания:

«5.3¹. При невыполнении указанных условий (или при получении территориальным учреждением Банка России информации об их нарушении до момента предоставления кредита в соответствии с Заявлением на получение кредита) территориальное учреждение Банка России направляет банку отказ в предоставлении кредита Банка России.»;

абзац первый пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. Заявление на получение кредита, в котором банк в качестве обеспечения кредита Банка России предлагает использовать залог активов, считается обеспеченным, если активов, отобранных в соответствии с пунктом 3.3 приложения 1 к настоящему Положению, достаточно для выполнения условий обеспеченности соответствующего кредита Банка России, установленных настоящим Положением. При этом в обеспечение по кредиту Банка России облигации могут быть отобраны только при условии, что в день погашения указанного кредита до окончания срока действия Доверенности останется более четырех рабочих дней.»;

в пункте 6.5:

в подпункте 6.5.4 слова «на день рассмотрения Заявки» исключить;

абзац второй подпункта 6.5.5 изложить в следующей редакции:

«Если по результатам проверки Заявка не допускается до участия в кредитном аукционе, Банк России не позднее дня проведения кредитного

аукциона направляет банку соответствующее сообщение в произвольной письменной форме с указанием причины отклонения Заявки.»;

пункт 6.6 изложить в следующей редакции:

«6.6 На следующий рабочий день после проведения кредитного аукциона Банк России направляет банкам, Заявки которых не подлежат удовлетворению по результатам проведенного кредитного аукциона, по причине признания аукциона несостоявшимся или по причине того, что процентная ставка, указанная в конкурентной Заявке, ниже ставки отсечения, установленной по итогам кредитного аукциона, соответствующие сообщения.»;

дополнить пунктом 6.6¹ следующего содержания:

«6.6¹. В день, определенный условиями проведения кредитного аукциона, как день предоставления кредита, Банк России предоставляет кредиты Банка России в соответствии с Заявками, удовлетворенными по итогам кредитного аукциона.

Если по итогам кредитного аукциона удовлетворено несколько Заявок банка, кредиты Банка России предоставляются в порядке убывания процентных ставок, по которым удовлетворяются Заявки банка, а при равенстве процентных ставок, по которым удовлетворяются Заявки банка, – в порядке очередности поступления Заявок банка в Банк России.

Банк России вправе частично удовлетворить конкурентные Заявки, в которых указана процентная ставка, равная ставке отсечения, установленной по итогам кредитного аукциона, пропорционально сократив сумму кредита, указанную в каждой из указанных Заявок, с учетом общей суммы денежных средств, которые Банк России намерен предоставить банкам по итогам кредитного аукциона.

Банк России вправе частично удовлетворить Заявку, если стоимости активов, отобранных в залог по соответствующему кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, недостаточно для

предоставления указанного кредита в сумме, указанной в Заявке. В этом случае Банк России предоставляет банку кредит в максимальной сумме, при которой выполняются условия обеспеченности указанного кредита.

Если на момент предоставления кредита Банка России по итогам кредитного аукциона приостановлено право банка на получение кредитов Банка России в соответствии с настоящим Положением или не могут быть выполнены условия обеспеченности кредита Банка России, в том числе при частичном удовлетворении Заявки, Банк России направляет банку отказ в предоставлении кредита Банка России.»;

пункт 7.1 изложить в следующей редакции:

«7.1. Банк России предъявляет инкассовые поручения, подлежащие исполнению в день наступления срока исполнения обязательств по кредитам Банка России, на сумму требований Банка России по кредиту Банка России (на уплату процентов, на погашение кредита) к основному счету банка-заемщика, на который был предоставлен соответствующий кредит Банка России.

Если при наступлении дня исполнения обязательств банка перед Банком России, указанных в абзаце первом настоящего пункта, соответствующий основной счет Банка закрыт или в соответствии с режимом указанного счета с него не могут быть списаны денежные средства на основании инкассовых поручений Банка России, исполнение соответствующих обязательств Банка перед Банком России производится путем предъявления Банком России инкассовых поручений к корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.».

дополнить пунктом 7.1¹ следующего содержания:

«7.1¹. Банк России может установить минимально и максимально допустимые сроки между днем поступления Уведомления банка о

досрочном погашении кредита и днем погашения кредита Банка России, указанным в данном уведомлении.

Информация об установленных Банком России минимально и максимально допустимых сроках между днем поступления Уведомления банка о досрочном погашении кредита и днем погашения кредита Банка России, указанным в данном уведомлении, публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Уведомление банка о досрочном погашении кредита подлежит удовлетворению при условии его поступления в Банк России не позднее дня, указанного в данном уведомлении в качестве дня погашения кредита Банка России, до окончания времени принятия Заявлений на получение кредита, а также при соблюдении минимально и максимально допустимых сроков между днем поступления Уведомления банка о досрочном погашении кредита и днем погашения кредита Банка России, указанным в данном уведомлении, установленные Банком России в соответствии с настоящим пунктом.»;

1.12. Подпункт 3.2.1 пункта 3.2 приложения 3.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«Инкассовые поручения, предъявленные Банком России к банковским счетам Поручителя, открытым в Банке России, в соответствии с настоящим пунктом, могут быть исполнены частично.

На осуществление Банком России операций, предусмотренных настоящим пунктом, согласие Поручителя считается предоставленным.».

1.13. Абзац шестой приложения 4 изложить в следующей редакции:

«Р - определенная с учетом соответствующих поправочных коэффициентов стоимость активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, не находящихся

в залоге по кредитам Банка России, и не являющихся обеспечением Заявок банка на участие в кредитном аукционе и Заявлений банка на получение кредита по фиксированной процентной ставке, не отобранных для реформирования обеспечения по кредиту Банка России, обеспеченность которого нарушена. При установлении лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт в начале дня (или на начало дня) величина «Р» увеличивается на скорректированную на соответствующие поправочные коэффициенты стоимость активов, соответствующих критериям, установленным пунктами 3.4, 3.5 настоящего Положения, находящихся в залоге по кредиту овернайт, предоставленному на соответствующий основной счет в рабочий день, предшествующий дню установления лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, при условии, что величина данного лимита, рассчитанная с учетом указанных активов, превышает сумму указанного кредита овернайт и процентов, подлежащих уплате по данному кредиту, и на момент расчета и исполнения распоряжения на установление лимита внутрисуточного кредита и кредита овернайт, к соответствующему основному счету банка не предъявлены распоряжения, предусматривающие списание денежных средств с указанного основного счета ранее, чем списание денежных средств на основании инкассовых поручений Банка России в целях погашения указанного кредита овернайт;».

1.14. Приложения 5 – 7, 10 изложить в редакции приложений 1 – 4 к настоящему Указанию соответственно.

1.15. В приложении 11 слова «(направляется банком на бумажном носителе либо в электронном виде в соответствии с договором обмена, заключенным между банком и Банком России)» исключить.

2. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2013 года № 25) настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением подпункта 1.13 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.13 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 июля 2014 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Верно
главный помощник Сводного исполнительного
департамент Банка России
Е.В. Фоменкова
19.11.2013

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «18» ноября 2013 года № 3113 -У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

«Приложение 5
к Положению Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

**ПЕРЕЧЕНЬ
ИНФОРМАЦИИ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДОК ЕЕ
ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ БАНКА РОССИИ**

1. Отчетность и другая информация, получаемые банком-заемщиком (банком - потенциальным заемщиком) (далее – банк) от организации:

1.1. копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

1.2. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах – за последний отчетный год;

1.3. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и (или) сведения о финансовом состоянии организации, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) (далее – сведения о финансовом состоянии организации), на квартальные даты:

за предыдущий год – представляется в том случае, если на день предоставления банком в территориальное учреждение Банка России подлежащих проверке активов не наступили сроки представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год, установленные нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации (далее – установленные сроки представления бухгалтерской (финансовой) отчетности);

за период с начала текущего года до дня представления банком подлежащих проверке активов;

за период со дня представления банком подлежащих проверке активов до дня направления территориальным учреждением Банка России банку сообщения о согласии или отказе Банка России включить активы в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России;

за период со дня направления территориальным учреждением Банка России банку сообщения о согласии включить активы в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, до дня исключения активов из состава указанных активов;

1.4. данные о не погашенных в срок кредитах, займах, полученных организацией; данные о просроченных платежах по выданным организацией векселям; данные о просроченной кредиторской задолженности длительностью свыше 3 месяцев; данные о величине чистых активов.

Указанные данные представляются за те же периоды, за которые представляется бухгалтерский баланс и (или) сведения о финансовом состоянии организации;

1.5. для организаций, образованных или реорганизованных в соответствии с федеральными законами и (или) нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и (или) Правительства Российской Федерации, – копия указанного акта (указанных актов);

1.6. для организаций, реорганизованных в форме преобразования или присоединения, – копии документов, подтверждающих форму реорганизации;

1.7. сведения о наличии (отсутствии) у организации статуса субъекта малого предпринимательства.

2. Порядок представления в Банк России информации об организации.

2.1. В целях включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, активов, отнесенных к I категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, или активов банка, соответствующего требованиям, установленным Банком России, банк представляет сведения, предусмотренные подпунктами 1.1, 1.5 – 1.7 пункта 1 настоящего приложения, – на дату последних изменений.

В целях включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, активов, обязанным лицом по которым является организация, включенная в перечень, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 настоящего Положения, банк представляет сведения, предусмотренные подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения, – на дату последних изменений.

В дальнейшем, до получения банком от Банка России сообщения об отказе во включении активов, указанных в абзацах первом или втором настоящего пункта, в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, или об исключении указанных активов из состава активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, соответствующие сведения представляются банком по мере их изменения не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения банком информации об их изменении.

2.2. В целях включения в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, активов, отнесенных ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, банк представляет

информацию, предусмотренную подпунктом 1.2, абзацами вторым и третьим подпункта 1.3, подпунктом 1.4 пункта 1 настоящего приложения, – за периоды, установленные соответствующими подпунктами, а также сведения, предусмотренные подпунктами 1.1, 1.5 – 1.7 пункта 1 настоящего приложения, – на дату последних изменений.

В период со дня представления банком подлежащих проверке активов, отнесенных ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, до получения банком от Банка России сообщения об отказе во включении указанных активов в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, или об исключении указанных активов из состава активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, банк представляет следующие документы:

годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе, удовлетворяющем требованиям подпункта 1.2 пункта 1 настоящего приложения – при наступлении установленных сроков представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий год, но не позднее 3 апреля текущего года;

промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и (или) сведения о финансовом состоянии организации в соответствии с абзацами четвертым или пятым подпункта 1.3 пункта 1 настоящего приложения – не позднее чем на 32-й календарный день по окончании отчетного квартала;

данные, предусмотренные подпунктом 1.4 пункта 1 настоящего приложения, – одновременно с представлением бухгалтерской (финансовой) отчетности;

сведения, предусмотренные подпунктами 1.1, 1.5 – 1.7 пункта 1 настоящего приложения – в случае изменения соответствующей информации – не позднее следующего рабочего дня после получения банком информации об указанном изменении.

2.3. В текущем году при повторном обращении банка в Банк России

бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) сведения о финансовом состоянии организации, а также другая информация могут представляться только с даты их последнего представления в Банк России.

2.4. Годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется по формам, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 августа 2010 года № 18023, 13 декабря 2011 года № 22599, 4 октября 2012 года № 25592, 29 декабря 2012 года № 26501 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2010 года № 35; Российская газета от 26 декабря 2011 года, от 17 октября 2012 года, от 18 января 2013 года).

Сведения о финансовом состоянии организации представляются по форме федерального статистического наблюдения, утвержденной приказом Федеральной службы государственной статистики, устанавливающим статистический инструментарий для организации федерального статистического наблюдения за ценами и финансами.

Информация, указанная в подпунктах 1.4, 1.7 пункта 1 настоящего приложения, представляется в письменной произвольной форме на бланке банка в адрес территориального учреждения Банка России за подписью единоличного исполнительного органа банка, или его заместителя, или члена коллегиального исполнительного органа банка (лиц, их замещающих) либо за подписью руководителя филиала банка или его заместителя (лиц, их замещающих), если информация представляется в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения соответствующего филиала банка.

2.5. Информация об организации представляется в Банк России на бумажном носителе либо на бумажном носителе и в электронном виде в порядке, согласованном с территориальным учреждением Банка России.».

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «18» ноября 2013 года № 3113-У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

«Приложение 6
к Положению Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

(на бланке банка)

З А Я В Л Е Н И Е

на получение кредита Банка России по фиксированной процентной
ставке

№ _____ от « _____ » _____ г.

(полное фирменное наименование банка, его регистрационный номер и БИК)

в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление
кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от
« _____ » _____ г. № _____ (далее –
генеральный кредитный договор) просим предоставить « _____ »
_____ года кредит Банка России в соответствии с
Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке
предоставления Банком России кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение) в
сумме _____ (цифрами _____ и _____ прописью)

рублей

на основной счет банка № _____,
открытый в _____

(наименование структурного подразделения Банка России; уполномоченной РНКО)

БИК _____, на срок _____ календарных дня (дней) по процентной ставке _____ (в процентах годовых).

Обеспечение по кредиту Банка России сформируйте в порядке, установленном Положением и генеральным кредитным договором, из¹:

активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым на основной счет, указанный в настоящем заявлении;

активов, находящихся в залоге по кредиту Банка России, условия предоставления которого приведены в Извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____, с соблюдением условий, установленных пунктом 3.3 генерального кредитного договора².

Подтверждаем, что указанные активы не обременены по обязательствам банка перед третьими лицами.

В качестве обеспечения по кредиту Банка России используйте поручительства следующей кредитной организации (любой (любых) из следующих кредитных организаций)³:

№ п/п	Полное фирменное наименование кредитной организации – поручителя	Регистрационный номер кредитной организации – поручителя	Номер и дата соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами, заключенного между кредитной организацией – поручителем и Банком России
1	2	3	4

¹ Информация об отборе активов в обеспечение по кредиту Банка России включается в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, если банк намерен использовать в качестве обеспечения кредита Банка России залог активов. При этом в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке не может одновременно включаться информация о кредитных организациях – потенциальных поручителях.

² Абзац включается в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке по усмотрению банка, но не ранее даты, установленной Банком России. Информация об указанной дате публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

³ Информация о кредитных организациях - поручителях включается в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, если банк намерен использовать в качестве обеспечения кредита Банка России поручительства кредитных организаций. При этом в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке не может одновременно включаться информация об обеспечении кредита Банка России активами.

После полного прекращения обязательств по кредиту Банка России, предоставленному в соответствии с настоящим заявлением, переведите облигации, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на основной раздел счета депо банка, открытого

в _____⁴
(полное или сокращенное фирменное наименование Депозитария)

Приложение⁵:

Уполномоченное должностное лицо банка:

(наименование должности) (личная подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

(Заполняется Банком России)

Регистрационный № заявления _____

Дата поступления заявления « _____ » _____ г.

Время поступления заявления _____ часов _____ мин.

Наименование должности, инициалы, фамилия и подпись лица, ответственного за прием документов:

⁴ Абзац включается в Заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке по усмотрению банка, если банк намерен использовать в качестве обеспечения кредита Банка России залог активов.

⁵ Указываются прилагаемые к Заявлению на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке договоры поручительства.».

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «18» ноября 2013 года № 3113 -У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

«Приложение 7
к Положению Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

(на бланке банка)

З А Я В К А

на участие в кредитном аукционе

№ _____ от «_____» _____ г.

(полное фирменное наименование банка, его регистрационный номер и БИК)

в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от «_____» _____ г. № _____ (далее – генеральный кредитный договор) просим предоставить по результатам кредитного аукциона, проводимого «_____» _____ года в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение) на основ счет банка № _____, открытый в _____,

(наименование структурного подразделения Банка России; уполномоченной РНКО)

БИК _____, кредит Банка России на следующих условиях:

сумма кредита (цифрами и прописью) _____

_____ рублей,

срок _____ календарных дня (дней),

процентная ставка ____ (в процентах годовых); по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам кредитного аукциона¹.

Банк согласен с удовлетворением настоящей заявки по ставке отсечения, сложившейся по итогам проведения кредитного аукциона по «голландскому» способу.

Банк согласен с частичным удовлетворением настоящей заявки в случае, если указанная в ней процентная ставка будет равна ставке отсечения, сложившейся по итогам проведения кредитного аукциона.

Банк согласен с частичным удовлетворением настоящей заявки в случае, если стоимости активов, отобранных в залог по соответствующему кредиту Банка России, скорректированной на поправочные коэффициенты, недостаточно для предоставления указанного кредита в сумме, указанной в Заявке.

Обеспечение по кредиту Банка России сформируйте в порядке, установленном Положением и генеральным кредитным договором, из²:

активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым на основной счет, указанный в настоящей заявке;

активов, находящихся в залоге по кредиту Банка России, условия предоставления которого приведены в Извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____, с соблюдением условий, установленных пунктом 3.3 генерального кредитного договора³.

Подтверждаем, что указанные активы не обременены по обязательствам банка перед третьими лицами.

В качестве обеспечения по кредиту Банка России используйте поручительства следующей кредитной организации (любой (любых) из следующих кредитных организаций)⁴:

№ п/п	Полное фирменное наименование кредитной организации – поручителя	Регистрационный номер кредитной организации – поручителя	Номер и дата соглашения об обеспечении кредитов Банка России поручительствами, заключенного между кредитной организацией – поручителем и Банком России
1	2	3	4

¹ В зависимости от вида заявки (конкурентная или неконкурентная).

² Информация об отборе активов в обеспечение по кредиту Банка России включается в Заявку, если банк намерен использовать в качестве обеспечения кредита Банка России залог активов. При этом в Заявку не может одновременно включаться информация о кредитных организациях - поручителях.

³ Абзац включается в Заявку по усмотрению банка, но не ранее даты, установленной Банком России. Информация об указанной дате публикуется в «Вестнике Банка России» и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

⁴ Информация о кредитных организациях - поручителях включается в Заявку, если банк намерен использовать в качестве обеспечения кредита Банка России поручительства кредитных организаций. При этом в Заявку не может одновременно включаться информация об обеспечении кредита Банка России активами.

После полного прекращения обязательств по кредиту Банка России, предоставленному в соответствии с настоящим заявлением, переведите облигации, находившиеся в залоге по указанному кредиту, на основной раздел _____ счета депо банка, открытого _____ в

_____ ⁵.
(полное или сокращенное фирменное наименование Депозитария)

Приложение⁶:

Уполномоченное должностное лицо банка:

(наименование должности)

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

М.П.

(Заполняется Банком России)

Регистрационный № заявки _____

Дата поступления заявки « _____ » _____ г.

Время поступления заявки _____ часов _____ мин.

Наименование должности, инициалы, фамилия и подпись лица, ответственного за прием документов:

⁵ Абзац включается в Заявку по усмотрению банка, если банк намерен использовать в качестве обеспечения залог активов.

⁶ Указываются прилагаемые к Заявке договоры поручительства.».

Приложение 4
к Указанию Банка России
от « 18» ноября 2013 года № 3113 -У
«О внесении изменений в Положение Банка
России от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

«Приложение 10
к Положению Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П
«О порядке предоставления Банком России
кредитным организациям кредитов,
обеспеченных активами или поручительствами»

**Уведомление об изменении состава предмета залога по кредиту
Банка России**

от _____ № _____

Банк России уведомляет,

_____ (полное фирменное наименование банка, его регистрационный номер и БИК)

что в соответствии с генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, от _____ года № _____ (далее – генеральный кредитный договор) Банком России:

исключены из состава предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в Извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____, активы по следующему списку¹:

права требования по кредитным договорам и (или) векселя:

№п/п	Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора	Векселедатель (заемщик)
1	2	3

включены в состав предмета залога по кредиту Банка России, условия которого приведены в Извещении о предоставлении кредита Банка России от _____ № _____, активы по следующему списку²:

¹ Информация включается в уведомление в случае исключения активов из состава предмета залога по кредиту Банка России.

² Информация включается в уведомление в случае включения активов в состав предмета залога по кредиту Банка России.

права требования по кредитным договорам и (или) векселя³:

№ п/п	Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора	Векселедатель (заемщик)	Оценка предмета залога ⁴ (руб.коп.)
1	2	3	4

облигации⁵:

№ п/п	Государственный регистрационный номер (идентификационный номер), международный идентификационный код (ISIN) выпуска облигаций	Количество, шт.	Оценка предмета залога ⁶ (руб.коп.)
1	2	3	4

Ниже приводится информация об оценке активов, входящих в состав предмета залога по кредиту Банка России, оценка которых изменилась по сравнению с их оценкой, указанной в Извещении или ранее направленном уведомлении об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России.

№ п/п	Серия, номер и дата выдачи векселя; номер и дата кредитного договора	Векселедатель (заемщик)	Оценка предмета залога (руб., коп.) ⁷
1	2	3	4

Настоящее уведомление является неотъемлемой частью генерального кредитного договора и Извещения.

Уполномоченное должностное лицо Банка России:

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

³ Информация включается в уведомление в случае включения прав требования по кредитным договорам или векселей в состав предмета залога по кредиту Банка России.

⁴ Указывается оценка каждого актива (векселя, права требования по кредитному договору), входящего в состав предмета залога, по их стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России и опубликованных в «Вестнике Банка России»), определенной в порядке, установленном Банком России и опубликованном в «Вестнике Банка России».

⁵ Информация включается в уведомление в случае включения облигаций в состав предмета залога по кредиту Банка России.

⁶ Указывается оценка одной облигации каждого выпуска, входящего в состав предмета залога, по ее рыночной стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России и опубликованных в «Вестнике Банка России»), определенной в порядке, установленном Банком России и опубликованном в «Вестнике Банка России».

⁷ Указывается оценка активов по их стоимости (с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России), определенной в порядке, установленном генеральным кредитным Договором, на дату направления уведомления об изменении состава предмета залога по кредиту Банка России.»