

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
19 декабря 2017 г. № 514

**Об утверждении Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным банком
Республики Беларусь банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности**

На основании абзаца десятого статьи 26, части пятой статьи 31 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 октября 2013 г. № 579 «Об утверждении Инструкции о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.10.2013, 8/28006).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2018 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр
Республики Беларусь
А.В.Кобяков
19.12.2017

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета
государственного контроля
Республики Беларусь
Л.В.Анфимов
19.12.2017

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
19.12.2017 № 514

ИНСТРУКЦИЯ

**о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков
Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) банков Республики Беларусь (далее – банки) в форме кредитов в белорусских рублях на поддержку текущей ликвидности, обеспеченных залогом ценных бумаг и (или) гарантийными депозитами в иностранной валюте (далее – кредиты).

2. Для целей настоящей Инструкции используются следующие термины:

аукционные кредиты – кредиты, предоставленные Национальным банком по процентной ставке и в сумме, которые определяются условиями и итогами кредитного аукциона (далее – аукцион);

кредиты овернайт – кредиты, предоставленные Национальным банком по инициативе банков в рамках постоянно доступных операций регулирования текущей ликвидности на срок, предусматривающий в качестве даты возврата (погашения) кредита и уплаты начисленных за пользование им процентов рабочий день, следующий за днем предоставления кредита;

кредиты по фиксированной процентной ставке – кредиты, для предоставления которых помимо инициативы банков необходимо положительное волеизъявление Национального банка в каждом конкретном случае.

3. Национальный банк предоставляет банкам следующие виды кредитов:

кредиты овернайт;

ломбардные кредиты (кредиты по фиксированной процентной ставке и аукционные кредиты).

4. Национальный банк не вправе отказать банкам в предоставлении кредитов овернайт при выполнении ими требований, предусмотренных настоящей Инструкцией и техническими нормативными правовыми актами Национального банка, за исключением случая, предусмотренного пунктом 8 настоящей Инструкции.

5. Заявление банка на получение кредита по фиксированной процентной ставке может быть удовлетворено Национальным банком как полностью, так и частично. Решение о частичном удовлетворении указанного заявления либо об отказе банку в предоставлении кредита по фиксированной процентной ставке Национальный банк не мотивирует.

6. При соблюдении условий, установленных настоящей Инструкцией, банк может получить несколько кредитов одного или разных видов в один день, в том числе на различные либо одинаковые сроки.

7. Кредиты предоставляются банкам в порядке, установленном настоящей Инструкцией, на основании генерального кредитного договора, заключенного между банком и Национальным банком, и следующих документов (в зависимости от вида кредита):

письмо Национального банка об условиях проведения операций на финансовом рынке;

заявление на получение кредита овернайт, составленное по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции, и (или) заявление на получение кредита по фиксированной процентной ставке, составленное по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции (далее, если не установлено иное, – заявление);

заявка на участие в кредитном аукционе (далее – заявка), составленная по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции;

протокол об удовлетворении заявки на участие в кредитном аукционе, составленный по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции;

извещение о предоставлении Национальным банком кредита (далее – извещение), составленное по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции.

По каждому предоставленному кредиту Национальным банком оформляется извещение. Извещение является подтверждением предоставления кредита.

Национальный банк и банки обмениваются документами, указанными в абзацах третьем–шестом части первой настоящего пункта, в электронном виде.

Обмен документами и сообщениями в электронном виде, используемыми при рефинансировании в соответствии с настоящей Инструкцией, осуществляется через систему передачи финансовой информации и (или) программно-технический комплекс Национального банка, предназначенный для просмотра, формирования и приема (передачи) по каналам телекоммуникации электронных документов и сообщений, а также для организации их обработки и хранения.

Требования к формированию документов и сообщений в электронном виде, передаваемых при предоставлении и возврате (погашении) кредитов, устанавливаются в техническом нормативном правовом акте Национального банка.

Перечень необходимых к установке в банке программных и технических средств для просмотра, формирования и приема (передачи) документов в электронном виде в Национальный банк при использовании программно-технического комплекса размещается на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Национального банка).

Электронные платежные документы на выдачу кредитов, возврат (погашение) основного долга по кредитам и уплату процентов за пользование ими оформляются в соответствии с законодательством Республики Беларусь, регламентирующим порядок проведения межбанковских расчетов, с учетом дополнительных требований, устанавливаемых в техническом нормативном правовом акте Национального банка. Данные документы передаются посредством системы BISS.

8. На основании генерального кредитного договора по решению Национального банка может быть временно приостановлено предоставление новых кредитов любого вида любому банку под любое обеспечение.

9. Обеспечением исполнения обязательств по кредитам (далее – обеспечение) могут являться:

залог ценных бумаг, включенных в ломбардный список ценных бумаг, принимаемых Национальным банком Республики Беларусь в качестве обеспечения ломбардных и других кредитов, согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2006 г. № 153 «Об обеспечении кредитов Национального банка Республики Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 179, 8/15188) (далее – ломбардный список);

гарантийные депозиты в иностранных валютах (далее – гарантийные депозиты) по перечню согласно приложению 2 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 октября 2006 г. № 153.

В целях снижения рисков, связанных с предоставлением кредитов, Национальным банком устанавливается величина коэффициента обеспечения обязательств по каждому виду ценных бумаг и по каждой иностранной валюте. Данный коэффициент представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, на который корректируется стоимость ценных бумаг и сумма иностранной валюты при оценке достаточности обеспечения запрашиваемого кредита.

10. Принимаемые в залог ценные бумаги должны отвечать следующим требованиям: включены в ломбардный список;

принадлежат банку на праве собственности и не обременены другими обязательствами банка;

срок до даты начала погашения ценной бумаги составляет не менее 7 рабочих дней после наступления даты возврата (погашения) предоставляемого кредита (под датой начала погашения государственных ценных бумаг для целей настоящей Инструкции понимается в том числе дата погашения выпуска в течение срока его обращения).

11. Кредиты предоставляются при условии предварительного перевода банком ценных бумаг со своего счета «депо» в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка, открытого в депозитарии Национального банка (далее – счет «депо» Национального банка), или иностранной валюты на корреспондентский счет банка в Национальном банке. Банки самостоятельно определяют количество и выпуски ценных бумаг, а также вид и сумму иностранной валюты, подлежащих предварительному переводу.

При поступлении заявления (заявки) на получение кредита, обеспеченного гарантийным депозитом, сумма иностранной валюты, необходимая для обеспечения такого кредита, блокируется Национальным банком на корреспондентском счете банка в соответствующей валюте, открытом в Национальном банке.

Государственные ценные бумаги с доходом в виде процента, выплачиваемым периодически, не могут быть переведены в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка и выведены из указанного раздела счета «депо»

Национального банка на счет «депо» банка в течение первого рабочего дня прекращения обращения облигаций перед выплатой дохода по ним.

Национальный банк при предоставлении кредитов самостоятельно осуществляет отбор ценных бумаг для принятия в залог из числа находящихся в разделе «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка. Принятые Национальным банком в залог ценные бумаги хранятся в соответствующем разделе (в зависимости от вида кредита) счета «депо» и формируют залоговый портфель ценных бумаг.

Залоговый портфель ценных бумаг – отобранные Национальным банком для обеспечения кредитов ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям пункта 10 настоящей Инструкции и хранящиеся в соответствующем разделе (в зависимости от вида кредита) счета «депо» Национального банка.

12. Оценка достаточности обеспечения по кредиту, расчет стоимости ценных бумаг и суммы гарантийного депозита, в пересчете в белорусские рубли, определяются следующим образом:

12.1. обеспечение кредита считается достаточным при выполнении следующего условия:

$$ЗП - К \geq 0,$$

где ЗП – стоимость залогового портфеля ценных бумаг (по кредитам, выданным под обеспечение в виде залога ценных бумаг) или сумма гарантийного депозита (по кредитам, предоставленным под обеспечение в виде гарантийного депозита) на дату проведения оценки достаточности обеспечения, белорусских рублей;

К – объем требований Национального банка по кредиту (сумма кредита, увеличенная на сумму процентов за пользование кредитом) на дату проведения оценки достаточности обеспечения, белорусских рублей.

В случае нарушения банком сроков возврата (погашения) кредита в состав объема требований Национального банка по кредиту также включаются сумма процентов за пользование кредитом в повышенном размере и расходы Национального банка (при их наличии), связанные с реализацией заложенных ценных бумаг;

12.2. стоимость залогового портфеля ценных бумаг ($ЗП_{цб}$) определяется как сумма стоимости всех ценных бумаг, входящих в него, по следующей формуле:

$$ЗП_{цб} = \sum_{i=1}^n C_i \times K_i,$$

где C_i – стоимость одной ценной бумаги в i -м выпуске, входящем в залоговый портфель ценных бумаг, белорусских рублей;

K_i – количество ценных бумаг i -го выпуска, включаемых (включенных) в залоговый портфель ценных бумаг;

n – количество выпусков ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг;

12.3. сумма гарантийного депозита ($ЗП_{гд}$) в пересчете в белорусские рубли определяется следующим образом:

$$ЗП_{гд} = K_p \times E \times B,$$

где K_p – сумма гарантийного депозита в валюте депозита;

E – установленный Национальным банком на дату оценки достаточности обеспечения официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте депозита;

B – коэффициент обеспечения обязательств, соответствующий валюте гарантийного депозита;

12.4. объем требований Национального банка по кредиту (К) (сумма кредита, увеличенная на сумму процентов за пользование кредитом) рассчитывается следующим образом:

$$K = (B - B_d) + \frac{B \times \Pi}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где B – сумма основного долга по предоставляемому (предоставленному) кредиту, белорусских рублей;

Π – процентная ставка за пользование кредитом, указанная в заявке (заявлении, извещении), процентов годовых;

B_d – часть суммы основного долга, погашенная в дату возврата (погашения) кредита, при возврате (погашении) кредитов частями согласно частям третьей–пятой пункта 46 настоящей Инструкции;

T_{365} – количество дней срока кредита, указанного в заявке (заявлении, извещении), приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней срока кредита, указанного в заявке (заявлении, извещении), приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Для расчета количества дней срока кредита день предоставления и день возврата (погашения) считаются одним днем.

На этапе подачи заявок сумма процентов за пользование кредитом для оценки достаточности обеспечения за пользование аукционным кредитом по неконкурентным заявкам определяется исходя из процентной ставки по кредитам овернайт, действующей на начало дня проведения аукциона.

В случае нарушения банком сроков возврата (погашения) кредита со дня возникновения просроченной задолженности по кредиту и процентам за пользование им согласно условиям, установленным в генеральном кредитном договоре, банк уплачивает проценты за пользование кредитом в повышенном размере за каждый день просрочки. Проценты за пользование кредитом в повышенном размере начисляются на остаток денежных средств по счету по учету просроченной задолженности по основному долгу за каждый календарный день просрочки со дня, следующего за днем, который в извещении по данному кредиту указан как день возврата (погашения) кредита, по день полного возврата (погашения) просроченной задолженности включительно.

При расчете объема требований Национального банка по кредиту округление суммы процентов за пользование кредитом производится с точностью до двух знаков после запятой (целая часть – белорусские рубли, дробная часть – копейки) в следующем порядке:

если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;

если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение не производится (отбрасывается третья цифра после запятой);

12.5. стоимость одной ценной бумаги в i -м выпуске, входящем в залоговый портфель (C_i), определяется следующим образом:

$$C_i = C \times B_c,$$

где C – цена одной ценной бумаги, белорусских рублей;

B_c – коэффициент обеспечения обязательств по данному виду ценных бумаг.

Цена ценной бумаги, номинальная стоимость которой выражена в белорусских рублях, определяется исходя из:

рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной в торговой системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» на день, предшествующий дате определения стоимости ценной бумаги. Рыночная цена передается

в Национальный банк открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа» до 17.00 каждого торгового дня;

номинальной стоимости ценной бумаги, если день определения стоимости ценной бумаги и день возврата (погашения) кредита относятся к разным периодам выплаты процентного дохода эмитентом (в отношении ценных бумаг, имеющих рыночную цену, с доходом в виде процента, выплачиваемого периодически);

условной рыночной цены ценной бумаги, рассчитанной согласно частям четвертой и пятой настоящего подпункта (в отношении ценных бумаг, не имеющих рыночной цены).

Цена ценной бумаги, номинальная стоимость которой выражена в иностранной валюте, равна условной рыночной цене, рассчитанной согласно части шестой настоящего подпункта.

Условная рыночная цена ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях, с доходом в виде дисконта и с переменным доходом в виде процента (Π_y) определяется по следующей формуле:

$$\Pi_y = \frac{H \times 100}{100 + \Pi \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)},$$

где H – номинальная стоимость ценной бумаги, белорусских рублей;

T – срок от даты определения условной рыночной цены до даты начала погашения ценной бумаги, дней;

Π – ставка рефинансирования Национального банка, действующая на дату определения условной рыночной цены, процентов годовых.

Условная рыночная цена ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в белорусских рублях, с постоянным доходом в виде процента (Π_n) определяется по следующей формуле:

$$\Pi_n = \frac{H \times 100 + H \times \Pi_c \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100 + \Pi \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)},$$

где H – номинальная стоимость ценной бумаги, белорусских рублей;

T – срок от даты определения условной рыночной цены до даты начала погашения ценной бумаги, дней;

Π_c – доход, установленный эмитентом по выпуску ценных бумаг, процентов годовых;

Π – ставка рефинансирования Национального банка, действующая на дату определения условной рыночной цены, процентов годовых.

Условная рыночная цена ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте ($\Pi_{ин}$), определяется по следующей формуле:

$$\Pi_{ин} = H_{ин} \times E,$$

где $H_{ин}$ – номинальная стоимость ценной бумаги в иностранной валюте;

E – официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранной валюте, в которой выражена номинальная стоимость ценной бумаги, установленный Национальным банком на день оценки.

Округление стоимости ценных бумаг производится в соответствии с частью пятой подпункта 12.4 настоящего пункта.

13. На день предоставления кредита обеспечение считается достаточным:

по запрашиваемому кредиту под обеспечение в виде залога ценных бумаг, если стоимость ценных бумаг, находящихся в разделе «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка, удовлетворяющих условиям пункта 10 настоящей Инструкции, рассчитанная в соответствии с подпунктом 12.5 пункта 12 настоящей Инструкции, больше или равна сумме запрашиваемого банком кредита, включая сумму процентов за период пользования кредитом, указанный в заявлении (заявке);

по запрашиваемому кредиту под обеспечение в виде гарантийного депозита, если сумма не заблокированной на момент обращения за кредитом иностранной валюты на корреспондентском счете банка в Национальном банке, пересчитанная в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком на день обращения банка за кредитом, и скорректированная на соответствующий коэффициент обеспечения обязательств, больше или равна сумме запрашиваемого банком кредита, включая сумму процентов за период пользования кредитом, указанный в заявлении (заявке).

Оценка достаточности обеспечения на день возврата (погашения) предоставленного кредита (при возврате (погашении) кредитов частями), а также на дату проведения операций с залоговым портфелем ценных бумаг осуществляется в соответствии с подпунктом 12.1 пункта 12 настоящей Инструкции.

Оценка достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным под обеспечение в виде залога ценных бумаг, осуществляется Национальным банком с использованием программно-технического комплекса.

14. Обязательными условиями предоставления банкам кредитов являются (в зависимости от вида кредита):

наличие генерального кредитного договора, заключенного с Национальным банком;
отсутствие факта приостановления в соответствии с пунктом 8 настоящей Инструкции предоставления банку соответствующего вида кредита;

отсутствие у банка просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Национальным банком в соответствии с настоящей Инструкцией, и (или) процентам за пользование ими;

отсутствие у банка своевременно не исполненных обязательств перед Национальным банком по сделкам СВОП, ранее заключенным в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 февраля 2013 г. № 76 «Об утверждении Инструкции о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме сделок СВОП» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 28.02.2013, 8/26932);

наличие у банка достаточного и отвечающего требованиям настоящей Инструкции обеспечения по кредиту;

наличие в Национальном банке заявления банка;
соответствие заявления банка требованиям настоящей Инструкции, технических нормативных правовых актов Национального банка и письму Национального банка об условиях проведения операций на финансовом рынке;

наличие у банка неиспользованного лимита по кредитам овернайт (в случае установления Национальным банком лимита);

наличие в Национальном банке заявки банка;
соответствие заявки банка требованиям настоящей Инструкции, технических нормативных правовых актов Национального банка и условиям проводимого аукциона.

15. Национальный банк контролирует соблюдение банками обязательных условий предоставления кредитов, указанных в пункте 14 настоящей Инструкции.

16. Днем предоставления кредита считается день зачисления суммы кредита на счет банка.

17. Сроки возврата (погашения) банком задолженности по кредитам и уплаты процентов за пользование ими указываются в извещении.

Кредит овернайт, предоставленный под обеспечение в виде залога ценных бумаг, банк может погасить досрочно в день его предоставления полностью или частично.

Досрочное погашение кредитов по фиксированной ставке, аукционных кредитов, а также кредитов овернайт, предоставленных под обеспечение в виде гарантийного депозита, не допускается.

18. Для рефинансирования банков в соответствии с настоящей Инструкцией Национальным банком устанавливаются процентные ставки за пользование кредитами в белорусских рублях.

Начисление процентов за пользование кредитами осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и генеральным кредитным договором, по соответствующей данному кредиту процентной ставке, действующей на день предоставления кредита или установленной по итогам аукциона.

При изменении величины процентных ставок по кредитам Национального банка начисление и уплата процентов за пользование кредитами, предоставленными до даты вступления в силу решения об изменении процентных ставок, осуществляются по процентной ставке, действовавшей в день их предоставления или установленной по итогам аукциона.

Если кредит овернайт, предоставленный под обеспечение в виде залога ценных бумаг, погашается полностью или частями в день его предоставления, банк не уплачивает проценты от погашенной в день предоставления суммы кредита овернайт.

Проценты по гарантийным депозитам не начисляются.

19. Предоставление Национальным банком и возврат (погашение) банком кредита, уплата процентов за пользование им осуществляются отдельными электронными платежными документами.

Выписки по счетам по учету предоставленных кредитов направляются в банки Национальным банком в электронном виде на следующий день после предоставления (погашения) кредитов, а также по состоянию на 1 января.

Выписки по счетам по учету средств гарантийных депозитов направляются в банки Национальным банком в электронном виде на следующий день после поступления (возврата) денежных средств в депозит, а также по состоянию на 1 января.

20. В объем требований Национального банка по кредиту включаются сумма основного долга по кредиту, проценты за пользование кредитом (включая проценты за пользование кредитом в повышенном размере), а также в случае непогашения банком кредита расходы Национального банка (при их наличии), связанные с реализацией заложенных ценных бумаг.

Требования Национального банка по предоставленному кредиту считаются полностью удовлетворенными после поступления на соответствующие счета Национального банка в полном объеме сумм в погашение требований, указанных в части первой настоящего пункта, либо в результате реализации, а также перевода заложенных ценных бумаг или иностранной валюты из гарантийного депозита в собственность Национального банка (в случае ненадлежащего исполнения банком своих обязательств). День указанного зачисления средств является днем возврата (погашения) кредита.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ ОВЕРНАЙТ

21. Условия предоставления кредитов овернайт, в том числе размер процентных ставок, устанавливаются Национальным банком и доводятся до сведения банков в письме об условиях проведения операций на финансовом рынке. Данное письмо направляется в банки не позднее окончания рабочего дня, предшествующего дню вступления указанных условий в силу.

22. Предоставление банкам кредитов овернайт может осуществляться в пределах лимитов, устанавливаемых Национальным банком для каждого банка в отдельности. В случае отсутствия таких лимитов остаток задолженности по кредиту овернайт ограничивается только скорректированной на соответствующий коэффициент

обеспечения обязательств стоимостью ценных бумаг или суммой иностранной валюты, которые могут быть использованы банком для обеспечения кредита.

В случае частичного возврата (погашения) банком основного долга по кредиту овернайт банку увеличивается неиспользованный лимит (если он установлен) на сумму частичного возврата (погашения).

23. Для получения кредита овернайт банк присылает в Национальный банк соответствующее заявление не ранее 9.00 и не позднее времени, установленного Национальным банком, в заявленный банком день получения кредита.

Временной регламент предоставления банкам кредитов овернайт доводится до сведения банков Национальным банком соответствующим письмом и размещается на сайте Национального банка. Такое письмо направляется в банки не позднее окончания рабочего дня, предшествующего дню вступления в силу нового временного регламента.

24. При необходимости банк вправе отозвать заявление на получение кредита овернайт до его зачисления на счет банка. Такой отзыв осуществляется на основании заявки банка на отзыв, направленной в Национальный банк в электронном виде.

В случае отзыва заявления на получение кредита овернайт под обеспечение в виде гарантийного депозита Национальный банк осуществляет разблокировку суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявления банка на данный кредит.

25. В случае невыполнения банком временного регламента, установленного в части первой пункта 23 настоящей Инструкции, и (или) обязательных условий предоставления кредитов, указанных в абзацах втором–девятом пункта 14 настоящей Инструкции, заявление банка не допускается к дальнейшему исполнению. При этом не позднее 30 минут с момента получения заявления на получение кредита овернайт Национальный банк направляет в банк в электронном виде сообщение об отказе в предоставлении кредита с указанием причины отказа.

26. В случае выполнения банком временного регламента, установленного в части первой пункта 23 настоящей Инструкции, и обязательных условий предоставления кредитов, указанных в абзацах втором–девятом пункта 14 настоящей Инструкции, Национальный банк не позднее 30 минут с момента получения заявления на получение кредита овернайт зачисляет средства в сумме предоставляемого кредита на счет банка и направляет в банк извещение.

Если обеспечением кредита является гарантийный депозит, Национальный банк осуществляет перечисление суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявления банка на данный кредит, с корреспондентского счета банка в Национальном банке на счет по учету средств гарантийных депозитов.

Если обеспечением кредита является залог ценных бумаг, Национальный банк переводит отобранные для принятия в залог ценные бумаги из раздела «Блокировано Национальным банком» в залоговый портфель ценных бумаг, формирует с помощью программно-технического комплекса список ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг, который подписывается с помощью электронной цифровой подписи работником Национального банка и представителем банка. При отсутствии технической возможности список ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг оформляется на бумажном носителе по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции в двух экземплярах и подписывается представителем банка и работником Национального банка. Один экземпляр передается представителю банка, второй остается в Национальном банке.

Действия, указанные в части третьей настоящего пункта, осуществляются Национальным банком в день направления банку извещения. По кредитам, предоставленным в пятницу, а также в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, указанные действия могут осуществляться до 10.00 рабочего дня, следующего за днем предоставления кредита.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ ПО ФИКСИРОВАННОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ

27. Условия предоставления кредитов по фиксированной процентной ставке, в том числе размер процентных ставок и предельные сроки, устанавливаются Национальным банком и доводятся до сведения банков в письме об условиях проведения операций на финансовом рынке.

Срок кредита в каждом случае определяется в заявлении банка на получение кредита по фиксированной процентной ставке и соответствующем извещении.

28. Для получения кредита по фиксированной процентной ставке банк присылает в Национальный банк соответствующее заявление с 9.00 до 15.30 (указанное время сокращается на 1 час 15 минут в пятницу, на 1 час – в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, на 2 часа 15 минут – в пятницу, предшествующую праздничному нерабочему дню) в заявленный банком день получения кредита.

В исключительных случаях, при остром дефиците ликвидности в банковской системе, время приема указанного заявления может быть изменено Национальным банком. Нерассмотренные заявления после закрытия системы BISS аннулируются.

29. При необходимости банк вправе отозвать заявление на получение кредита по фиксированной процентной ставке до зачисления кредита на счет банка. Такой отзыв осуществляется на основании заявки банка на отзыв, направленной в Национальный банк в электронном виде.

В случае отзыва заявления на получение кредита по фиксированной процентной ставке под обеспечение в виде гарантийного депозита Национальный банк осуществляет разблокировку суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявления банка на данный кредит.

30. В случае выполнения банком временного регламента, установленного в пункте 28 настоящей Инструкции, и обязательных условий предоставления кредитов, указанных в абзацах втором–восьмом пункта 14 настоящей Инструкции, Национальный банк рассматривает вопрос о целесообразности предоставления банку кредита и его сумме.

Если принято решение об удовлетворении заявления банка на получение кредита по фиксированной процентной ставке (полностью или частично), Национальный банк не позднее окончания работы подрежима 1 режима «Расчетное окно» операционного дня системы BISS зачисляет средства в сумме предоставляемого кредита на счет банка и направляет в банк извещение.

Если обеспечением кредита является гарантийный депозит, Национальный банк осуществляет перечисление суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявления банка на данный кредит, с корреспондентского счета банка в Национальном банке на счет по учету средств гарантийных депозитов. При этом в случае частичного удовлетворения заявления на счет по учету средств гарантийных депозитов переводится требуемая для обеспечения предоставляемого кредита сумма иностранной валюты, а остаток заблокированной суммы разблокируется.

Если обеспечением кредита является залог ценных бумаг, Национальный банк выполняет действия, указанные в частях третьей и четвертой пункта 26 настоящей Инструкции.

31. Если Национальным банком принято решение о неудовлетворении заявления банка либо банком не соблюден временной регламент, установленный в пункте 28 настоящей Инструкции, и (или) не выполнены обязательные условия предоставления кредитов, указанные в абзацах втором–восьмом пункта 14 настоящей Инструкции, заявление банка не допускается к дальнейшему исполнению. При этом Национальный банк направляет в банк в электронном виде сообщение об отказе в предоставлении кредита.

Если банку отказано в предоставлении кредита по фиксированной процентной ставке под обеспечение в виде гарантийного депозита, Национальный банк осуществляет разблокировку суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявления банка на данный кредит.

ГЛАВА 4

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ АУКЦИОННЫХ КРЕДИТОВ

32. Не позднее 10.30 дня проведения аукциона Национальный банк информирует банки в электронном виде о его проведении и размещает условия аукциона на своем сайте. В таком сообщении указываются:

- дата проведения и номер аукциона;
- форма аукциона и способ удовлетворения заявок;
- срок, на который предоставляется кредит, и дата его возврата;
- размер максимальной доли неконкурентных заявок, поданных на аукцион (в процентах от общего объема заявок, поданных банком);
- другие параметры (при необходимости).

Национальным банком в один день может быть проведено несколько аукционов.

33. Аукционы могут проводиться в форме аукциона процентных ставок и аукциона по объявленной процентной ставке.

34. Банки могут подавать конкурентные (с указанием предлагаемой банком процентной ставки) и неконкурентные (без указания предлагаемой банком процентной ставки) заявки.

35. В ходе аукциона Национальным банком принимаются решения о ставке отсечения (в случае проведения аукциона в форме аукциона процентных ставок) и (или) объеме кредитов, предоставляемых по результатам аукциона, в том числе об их непредоставлении.

Ставкой отсечения является минимальная процентная ставка, по которой Национальный банк может предоставить кредиты банкам по результатам аукциона. Ставка отсечения устанавливается Национальным банком по результатам аукциона.

36. При проведении аукциона в форме аукциона процентных ставок конкурентные заявки, вошедшие в список подлежащих удовлетворению конкурентных заявок, удовлетворяются по:

- предлагаемым банками процентным ставкам, которые равны или превышают ставку отсечения (американский способ);
- ставке отсечения (голландский способ).

Неконкурентные заявки банков независимо от способа проведения аукциона удовлетворяются по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам проведения аукциона, которая рассчитывается Национальным банком по удовлетворенным (полностью и (или) частично) конкурентным заявкам банков по итогам проведения аукциона.

37. При проведении аукциона в форме аукциона процентных ставок заявки банков, допущенные к участию в аукционе, ранжируются по уровню предложенной банками процентной ставки начиная с максимальной. При этом заявки банков удовлетворяются в следующем порядке:

если ставка отсечения равна максимальной процентной ставке из предлагаемых банками, то в первую очередь удовлетворяются конкурентные заявки, поданные с максимальной процентной ставкой, а во вторую – неконкурентные заявки. В случае исчерпания установленного на аукционе объема кредитов заявки удовлетворяются частично, в пропорции, равной отношению объема удовлетворяемых конкурентных заявок ко всему объему конкурентных заявок, поданных с максимальной процентной ставкой, либо в пропорции, равной отношению объема удовлетворяемых неконкурентных заявок ко всему объему неконкурентных заявок;

если ставка отсечения ниже максимальной процентной ставки из предлагаемых банками, то в первую очередь удовлетворяются конкурентные заявки, поданные по ставкам выше ставки отсечения, и неконкурентные заявки, а во вторую – конкурентные заявки, поданные по ставкам, совпадающим со ставкой отсечения. Конкурентные заявки, поданные по ставкам, совпадающим со ставкой отсечения, в случае исчерпания установленного объема кредитов удовлетворяются частично, в пропорции, равной отношению объема удовлетворяемых конкурентных заявок, поданных по ставке, совпадающей со ставкой отсечения, к объему всех конкурентных заявок, поданных по ставке, совпадающей со ставкой отсечения.

38. При проведении аукциона в форме аукциона по объявленной процентной ставке превышение суммарного объема допущенных к участию в аукционе заявок над объемом кредитов, размещаемых по результатам аукциона, является основанием для пропорционального сокращения суммы каждой заявки банка. При этом заявки банков удовлетворяются частично.

39. Национальный банк принимает к рассмотрению заявки банков, поступившие в Национальный банк с 9.00 до 12.00 дня проведения аукциона. Указанные заявки проходят проверку на соответствие установленному в настоящем пункте временному регламенту и обязательным условиям предоставления кредитов, указанным в абзацах втором–шестом, десятом и одиннадцатом пункта 14 настоящей Инструкции.

40. При необходимости банк вправе отозвать заявку до 12.00 дня проведения аукциона, а в случае изменения времени приема заявок – до времени окончания приема заявок, установленного Национальным банком. Такой отзыв осуществляется на основании заявки банка на отзыв, направленной в Национальный банк в электронном виде.

В случае отзыва заявки банка под обеспечение в виде гарантийного депозита Национальный банк осуществляет разблокировку суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявки банка на данный кредит.

41. Заявки банков, которые не соответствуют временному регламенту, установленному в пункте 39 настоящей Инструкции, и (или) обязательным условиям предоставления кредитов, указанным в абзацах втором–шестом, десятом и одиннадцатом пункта 14 настоящей Инструкции, не допускаются к участию в аукционе.

Если временному регламенту и обязательным условиям предоставления кредитов соответствует заявка (заявки) только одного банка, то такая заявка (заявки) не допускается к аукциону.

Если к аукциону не допущена ни одна заявка, аукцион признается несостоявшимся.

По не допущенным к аукциону заявкам Национальным банком в электронном виде направляются банкам сообщения об отказе в участии заявок в аукционе.

42. Если к аукциону допущены заявки двух и более банков, Национальный банк в день проведения аукциона:

по неудовлетворенным заявкам до 15.30 передает банкам в электронном виде сообщения о неудовлетворении заявки и осуществляет разблокировку ранее заблокированной суммы иностранной валюты;

по удовлетворенным (частично удовлетворенным) заявкам:

до 15.30 передает банкам протоколы об удовлетворении заявки. Банк в день проведения аукциона в ответ на полученный протокол об удовлетворении заявки банка передает в Национальный банк в электронном виде подтверждение о получении такого протокола;

до 16.30 зачисляет средства в сумме предоставляемых кредитов на счета банков в Национальном банке и направляет в банки извещения.

Если обеспечением кредита является гарантийный депозит, Национальный банк осуществляет перечисление суммы иностранной валюты, ранее заблокированной на основании заявки банка на данный кредит, с корреспондентского счета банка в Национальном банке на счет по учету средств гарантийных депозитов. При этом в случае частичного удовлетворения заявки на счет по учету средств гарантийных депозитов

переводится требуемая для обеспечения предоставляемого кредита сумма иностранной валюты, остаток заблокированной суммы разблокируется.

Если обеспечением кредита является залог ценных бумаг, Национальный банк выполняет действия, указанные в частях третьей и четвертой пункта 26 настоящей Инструкции.

43. В случае сбоев в программно-техническом комплексе Национального банка и (или) банков, а также в других исключительных случаях временной регламент, установленный в пунктах 39 и 42 настоящей Инструкции, может быть изменен Национальным банком (на время, достаточное для завершения аукциона в день его проведения).

44. Национальный банк в день проведения аукциона размещает сообщение о результатах аукциона на своем сайте с указанием:

даты, номера и формы проведения аукциона;

срока, на который предоставлены аукционные кредиты;

сложившейся ставки отсечения либо объявленной процентной ставки;

средневзвешенной процентной ставки (при условии проведения аукциона процентных ставок);

минимальных и максимальных процентных ставок, предложенных банками в заявках, допущенных к участию в аукционе (при условии проведения аукциона процентных ставок);

количества банков и заявок, допущенных к участию в аукционе;

общей суммы аукционных кредитов, предоставленных по итогам аукциона.

При необходимости сообщение об итогах аукциона может быть дополнено другими данными.

ГЛАВА 5 ОПЕРАЦИИ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) КРЕДИТОВ

45. Операции с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов, предоставленных под обеспечение в виде залога ценных бумаг, в том числе операции по замене обеспечения, осуществляются в порядке, предусмотренном генеральным кредитным договором.

При осуществлении операций с залоговым портфелем ценных бумаг Национальный банк с использованием программно-технического комплекса осуществляет контроль достаточности обеспечения по кредиту на дату проведения операции путем проведения его оценки.

При изменении залогового портфеля ценных бумаг в течение срока кредита оформляется новый список ценных бумаг. После подписания списка ценных бумаг обеими сторонами список ценных бумаг, подписанный ранее по дате и времени, прекращает свое действие.

46. После удовлетворения требований Национального банка по кредиту, предоставленному под обеспечение в виде залога ценных бумаг, Национальный банк переводит ценные бумаги из залогового портфеля ценных бумаг в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка, если в списке ценных бумаг банком не предусмотрено иное.

После удовлетворения требований Национального банка по кредиту, предоставленному под обеспечение в виде гарантийного депозита, Национальный банк осуществляет перечисление суммы иностранной валюты со счета по учету средств гарантийных депозитов на корреспондентский счет банка в соответствующей валюте, открытый в Национальном банке на основании сведений, указанных в заявлениях (заявках) банка на получение соответствующего вида кредита.

При возврате (погашении) кредитов частями Национальный банк проводит оценку достаточности обеспечения на дату возврата (погашения) на оставшуюся часть

неудовлетворенных требований Национального банка в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции.

По результатам оценки достаточности обеспечения по кредитам, предоставленным под обеспечение в виде залога ценных бумаг, Национальный банк переводит излишнюю часть ценных бумаг, не участвующих в оценке достаточности обеспечения, из залогового портфеля ценных бумаг в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка, если в списке ценных бумаг банком не предусмотрено иное.

По результатам оценки достаточности обеспечения по кредитам, обеспеченным гарантийными депозитами, Национальный банк перечисляет излишнюю сумму иностранной валюты на корреспондентский счет банка в соответствующей валюте, открытый в Национальном банке на основании сведений, указанных в заявлениях (заявках) банка на получение соответствующего вида кредита. Находящаяся в обеспечении кредита сумма иностранной валюты, пересчитанная в белорусские рубли по официальному курсу, установленному Национальным банком на день возврата (погашения) кредита, и скорректированная на соответствующий коэффициент обеспечения обязательств, должна быть больше оставшейся суммы кредита, включая сумму процентов, или равна ей.

47. Указанный в частях первой и четвертой пункта 46 настоящей Инструкции перевод ценных бумаг осуществляется Национальным банком:

в течение 30 минут в день возврата (погашения) кредита – при полном или частичном возврате (погашении) кредита до 17.00 (указанное время сокращается на 1 час 15 минут в пятницу, на 1 час – в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, на 2 часа 15 минут – в пятницу, предшествующую праздничному нерабочему дню) в случае перевода в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка;

до 10.00 рабочего дня, следующего за днем возврата (погашения) кредита, – при полном или частичном возврате (погашении) кредита после 17.00 (указанное время сокращается на 1 час 15 минут в пятницу, на 1 час – в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, на 2 часа 15 минут – в пятницу, предшествующую праздничному нерабочему дню) либо в случае перевода на счета «депо» банка.

Указанное в частях второй и пятой пункта 46 настоящей Инструкции перечисление суммы иностранной валюты осуществляется Национальным банком:

в течение 30 минут в день возврата (погашения) кредита – при полном или частичном возврате (погашении) кредита до 17.00 (указанное время сокращается на 1 час 15 минут в пятницу, на 1 час – в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, на 2 часа 15 минут – в пятницу, предшествующую праздничному нерабочему дню);

до 10.00 рабочего дня, следующего за днем возврата (погашения) кредита, – при полном или частичном возврате (погашении) кредита после 17.00 (указанное время сокращается на 1 час 15 минут в пятницу, на 1 час – в день, предшествующий праздничному нерабочему дню, на 2 часа 15 минут – в пятницу, предшествующую праздничному нерабочему дню).

48. Для исполнения обязательств по предоставленным Национальным банком кредитам банк направляет в Национальный банк оформленные в порядке, установленном частью седьмой пункта 7 настоящей Инструкции, электронные платежные документы в счет погашения задолженности по кредиту и процентам за пользование им.

49. При непогашении банком кредита и (или) процентов за пользование им в срок, установленный в извещении (если на момент закрытия операционного дня системы BISS за банком продолжает числиться задолженность по основному долгу по кредиту и (или) процентам за пользование им), Национальный банк в конце дня, являющегося установленным днем исполнения обязательств банком, переносит остаток задолженности по кредиту и (или) начисленным процентам по нему на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.

50. Со дня возникновения просроченной задолженности по кредиту и процентам за пользование им требования Национального банка подлежат удовлетворению за счет

гарантийного депозита либо за счет заложенных ценных бумаг в соответствии с настоящей Инструкцией и генеральным кредитным договором.

51. В случае непогашения банком кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг, Национальный банк на третий рабочий день после установленного срока исполнения обязательств по кредиту и получения договора об удовлетворении требований Национального банка за счет заложенных ценных бумаг переводит все ценные бумаги из залогового портфеля ценных бумаг в раздел «Блокировано для торгов на фондовой бирже» счета «депо» Национального банка.

52. Заложенные ценные бумаги выставляются Национальным банком для реализации на третий рабочий день после установленного срока исполнения обязательств по кредиту на основании договора об удовлетворении требований Национального банка за счет заложенных ценных бумаг и списка ценных бумаг.

Реализация заложенных ценных бумаг производится Национальным банком в торговой системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в течение двух торговых дней. Если такие торговые дни приходятся на дни, в которые ценные бумаги с процентным доходом обращаться не могут, реализация заложенных ценных бумаг осуществляется (возобновляется) со следующего за ними рабочего дня. При этом Национальный банк осуществляет продажу ценных бумаг по сложившимся на день продажи ценам или на аукционной основе.

53. Средства, полученные Национальным банком от реализации заложенных ценных бумаг, направляются на удовлетворение требований Национального банка по кредиту.

54. Если в течение периода реализации заложенных ценных бумаг требования Национального банка по кредиту удовлетворяются за счет реализации заложенных ценных бумаг и (или) за счет средств банка, то не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения банком обязательств по кредиту, Национальный банк:

прекращает реализацию заложенных ценных бумаг;

переводит нереализованную часть заложенных ценных бумаг (при ее наличии) из раздела «Блокировано для торгов на фондовой бирже» в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка либо на счет «депо» банка в соответствии со списком ценных бумаг;

перечисляет на корреспондентский счет банка в Национальном банке денежные средства, излишне поступившие в погашение требований Национального банка (при их наличии).

55. Если по окончании двух торговых дней реализации заложенных ценных бумаг требования Национального банка по кредиту не удовлетворены, Национальный банк определяет стоимость оставшихся нереализованными ценных бумаг на данную дату в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции и рассчитывает объем неудовлетворенных требований по кредиту.

Если стоимость оставшихся нереализованными ценных бумаг превышает объем требований Национального банка, Национальный банк:

отбирает минимально необходимую для удовлетворения своих требований по кредиту часть ценных бумаг из оставшихся нереализованными. При этом отбираются те ценные бумаги, которые имеют меньший срок до погашения;

переводит указанные ценные бумаги из раздела «Блокировано для торгов на фондовой бирже» в раздел «Основной» счета «депо» Национального банка (оставляет ценные бумаги за собой);

оставшуюся часть ценных бумаг переводит из раздела «Блокировано для торгов на фондовой бирже» в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка либо на счет «депо» банка в соответствии со списком ценных бумаг.

Если стоимость оставшихся нереализованными ценных бумаг не превышает объем требований Национального банка, Национальный банк:

переводит все нереализованные ценные бумаги из раздела «Блокировано для торгов на фондовой бирже» в раздел «Основной» счета «депо» Национального банка (оставляет ценные бумаги за собой);

осуществляет взыскание с банка оставшейся непогашенной суммы требований по кредиту в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Стоимость оставляемых за собой ценных бумаг определяется Национальным банком в соответствии с пунктом 12 настоящей Инструкции на дату осуществления перевода из раздела «Блокировано для торгов на фондовой бирже» в раздел «Основной» счета «депо» Национального банка.

56. Не позднее второго рабочего дня, следующего за днем, в течение которого была прекращена реализация заложенных ценных бумаг или данные ценные бумаги оставлены Национальным банком за собой, Национальный банк направляет в банк уведомление о взаиморасчетах по просроченной задолженности по кредиту, обеспеченному залогом ценных бумаг, и процентам за пользование им, составленное по форме согласно приложению 7 к настоящей Инструкции.

Уведомление, указанное в части первой настоящего пункта, содержит расчет требований Национального банка по конкретному кредиту и извещению к нему, а также стоимость ценных бумаг, реализованных либо оставленных Национальным банком за собой. Одновременно Национальный банк уведомляет банк о прекращении обязательств по кредиту Национального банка или о части суммы долга, в отношении которой обязательства продолжают действовать.

Если по расчету в уведомлении, указанном в части первой настоящего пункта, в Национальный банк в погашение его требований по кредиту поступили излишние денежные средства, Национальный банк перечисляет их на счет банка не позднее следующего рабочего дня после удовлетворения своих требований.

57. В случае непогашения банком в течение двух рабочих дней после наступления даты возврата (погашения) кредита, обеспеченного гарантийным депозитом, Национальный банк удовлетворяет свои требования за счет депонированных сумм на третий рабочий день после установленного срока исполнения обязательств по кредиту.

Если сумма иностранной валюты из гарантийного депозита в пересчете в белорусские рубли по курсу Национального банка на день удовлетворения требований за счет депонированных сумм меньше объема требований Национального банка, взыскание с банка оставшейся непогашенной суммы требований по кредиту осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

58. Не позднее рабочего дня, следующего за днем удовлетворения своих требований за счет депонированных сумм, Национальный банк направляет в банк уведомление о взаиморасчетах по просроченной задолженности по кредиту, обеспеченному гарантийным депозитом, и процентам за пользование им, составленное по форме согласно приложению 8 к настоящей Инструкции.

Уведомление, указанное в части первой настоящего пункта, содержит расчет требований Национального банка по конкретному кредиту и извещению к нему, а также расчет суммы иностранной валюты из гарантийного депозита, оставленной за Национальным банком, и курс иностранной валюты, по которому производился расчет указанной суммы. Одновременно Национальный банк уведомляет банк о прекращении обязательств по кредиту Национального банка или о части суммы долга, в отношении которой обязательства продолжают действовать.

Если по расчету в уведомлении, указанном в части первой настоящего пункта, сумма иностранной валюты из гарантийного депозита превышает объем требований Национального банка, не позднее следующего рабочего дня после удовлетворения требований Национальный банк перечисляет излишние денежные средства на корреспондентский счет банка в соответствующей валюте, открытый в Национальном банке.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение кредита овернайт**

от _____ № ____

(наименование банка и банковский идентификационный код)

Генеральный кредитный договор от _____ № ____

Просим предоставить кредит овернайт в сумме _____
(цифрами и прописью)

_____ белорусских рублей _____ копеек по
(цифрами)

процентной ставке ____ процентов годовых.

Дата возврата (погашения) кредита _____

Способ обеспечения кредита _____
(залог ценных бумаг,

_____ гарантийный депозит с указанием наименования валюты)

После возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им просим
перевести заложенные ценные бумаги на счет «депо», указанный в списке ценных бумаг /
осуществить возврат гарантийного депозита на счет _____

(номер корреспондентского счета банка

_____ в Национальном банке в валюте депозита)

Заполняется Национальным банком

Дата поступления заявления _____

Время поступления заявления ____ ч ____ мин.

Сумма кредита с учетом процентов за предполагаемый период пользования
_____ белорусских рублей _____ копеек.

(цифрами и прописью)

(цифрами)

Приложение 2
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение кредита по фиксированной процентной ставке**

от _____ № ____

(наименование банка и банковский идентификационный код)

Генеральный кредитный договор от _____ № _____

Просим предоставить кредит в сумме _____
(цифрами и прописью)
_____ белорусских рублей _____ копеек
(цифрами)

на _____ дней по фиксированной процентной ставке _____ процентов годовых.

Дата возврата (погашения) кредита _____

Способ обеспечения кредита _____
(залог ценных бумаг,

_____ гарантийный депозит с указанием наименования валюты)

После возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им просим перевести заложенные ценные бумаги на счет «депо», указанный в списке ценных бумаг / осуществить возврат гарантийного депозита на счет _____

(номер корреспондентского счета банка

_____ в Национальном банке в валюте депозита)

Заполняется Национальным банком

Дата поступления заявления _____

Время поступления заявления _____ ч _____ мин.

Сумма кредита с учетом процентов за заявленный период пользования _____ белорусских рублей _____ копеек.

(цифрами и прописью)

(цифрами)

Работник Национального банка,
ответственный за подготовку предложений _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Решение (ненужное зачеркнуть):

заявление не подлежит удовлетворению;

заявление подлежит удовлетворению полностью;

заявление подлежит удовлетворению частично в сумме _____ белорусских рублей.

Заместитель Председателя Правления
Национального банка _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 3
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

ЗАЯВКА

_____ (конкурентная или неконкурентная)

на участие в кредитном аукционе № _____

от _____ № _____

_____ (наименование банка и банковский идентификационный код)

Генеральный кредитный договор от _____ № ____

Запрашиваемая сумма кредита _____
(цифрами и прописью)

белорусских рублей _____ копеек на _____ календарных дней по заявленной
(цифрами)

процентной ставке ____ процентов годовых (для конкурентной заявки) / по
средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам проведения кредитного
аукциона (для неконкурентной заявки).

Дата возврата (погашения) кредита _____

Способ обеспечения кредита _____
(залог ценных бумаг,

гарантийный депозит с указанием наименования валюты)

После возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им просим
перевести заложенные ценные бумаги на счет «депо», указанный в списке ценных бумаг /
осуществить возврат гарантийного депозита на счет _____
(номер корреспондентского счета банка

в Национальном банке в валюте депозита)

Заполняется Национальным банком

Дата поступления заявки _____

Время поступления заявки ____ ч ____ мин.

Сумма кредита с учетом заявленной процентной ставки за предполагаемый период
пользования _____
(цифрами и прописью)

белорусских рублей _____ копеек (заполняется для конкурентной заявки).
(цифрами)

Приложение 4
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

ПРОТОКОЛ

об удовлетворении заявки на участие в кредитном аукционе

В ходе кредитного аукциона № ___, состоявшегося в Национальном банке _____,
(дата)

заявка _____
(наименование банка и банковский идентификационный код)

от _____ № ____ удовлетворена _____ на
(полностью, частично)

сумму _____ белорусских рублей _____ копеек.
(цифрами и прописью) (цифрами)

Процентная ставка по кредиту _____ процентов годовых. Кредит предоставлен на
_____ дней. Дата возврата (погашения) кредита _____.

Представитель банка

Представитель
Национального банка
Республики Беларусь

(инициалы, фамилия)

(инициалы, фамилия)

(дата)

(дата)

Приложение 5
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

ИЗВЕЩЕНИЕ
о предоставлении Национальным банком кредита

№ _____

(дата)

В соответствии с генеральным кредитным договором от _____
(дата)

№ _____ и Инструкцией о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от _____ № _____,

(наименование банка и банковский идентификационный код)

предоставлен _____ в соответствии с заявлением (заявкой) от

(вид кредита)

_____ № _____ в сумме _____ белорусских рублей

(дата) _____ (цифрами и прописью)

_____ копеек на _____ дней под _____ процентов годовых.

(цифрами)

В обеспечение предоставленного кредита Национальным банком осуществлен депозитарный перевод принятых в залог ценных бумаг в соответствующий раздел счета «депо» Национального банка согласно списку ценных бумаг / осуществлен перевод суммы иностранной валюты с корреспондентского счета банка, открытого в Национальном банке, на счет по учету средств гарантийных депозитов.

Банк обязан погасить задолженность по кредиту и процентам за пользование им

(дата)

Исполнение обязательств по генеральному кредитному договору от _____
(дата)

№ _____ и настоящему извещению осуществляется банком путем зачисления суммы основного долга по кредиту на счет № _____, открытый

(в зависимости от вида кредита)

в Национальном банке, суммы процентов за пользование кредитом на счет № _____, открытый в Национальном банке.

(в зависимости от вида кредита)

Назначение платежа для возврата (погашения) основного долга по кредиту и процентов по нему: LOAN* _____.

Сумма, полученная от реализации заложенных ценных бумаг, оставшаяся после удовлетворения всех требований Национального банка (сумма превышения стоимости над

объемом требований Национального банка), перечисляется на счет банка № _____ не позднее следующего рабочего дня после удовлетворения требований Национального банка. / Остаток гарантийного депозита, оставшийся после удовлетворения всех требований Национального банка, перечисляется на корреспондентский счет банка в соответствующей валюте, открытый в Национальном банке не позднее следующего рабочего дня после удовлетворения требований Национального банка.

* LOAN – кодовое слово, обозначающее принадлежность платежа к кредитам на поддержку текущей ликвидности.

Приложение 6
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

СПИСОК
ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг
на _____
(время) (дата)

в обеспечение кредита в соответствии с _____
(заявлением, заявкой, договором)
от _____ № _____, предоставленного (выданного) в сумме
(наименование банка и банковский идентификационный код) (дата)
_____ белорусских рублей с датой возврата (погашения) _____.
(цифрами и прописью)

Вид ценной бумаги, номер выпуска	Дата начала размещения выпуска	Дата начала погашения выпуска (ближайшая дата погашения в течение срока обращения)	Номинальная стоимость одной ценной бумаги в валюте номинальной стоимости	Валюта номинальной стоимости	Цена ценной бумаги на _____, (дата) белорусских рублей*	Коэффициент обеспечения обязательств	Стоимость ценной бумаги на _____, (дата) белорусских рублей (графа 6 x графу 7)	Количество ценных бумаг, штук	Стоимость ценных бумаг в залоговом портфеле, белорусских рублей (графа 8 x графу 9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого									

* Рассчитывается в соответствии с пунктом 12 Инструкции о порядке рефинансирования Национальным банком Республики Беларусь банков Республики Беларусь в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2017 г. № 514.

Ценные бумаги перевести после погашения кредита* в _____
(раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо»
Национального банка, счет «депо» банка)

Работник Национального банка
Республики Беларусь

Представитель банка

(подпись) _____
М.П. _____
_____ 20__ г.

(подпись) _____
М.П. _____
_____ 20__ г.

* Заполняется Национальным банком при формировании списка по инициативе Национального банка либо банком при формировании списка по инициативе банка.

Приложение 7
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

УВЕДОМЛЕНИЕ

о взаиморасчетах по просроченной задолженности по кредиту, обеспеченному залогом ценных бумаг, и процентам за пользование им
по состоянию на _____
(дата)

Дата реализации ценных бумаг	Наименование и номер выпуска ценных бумаг	Количество реализованных ценных бумаг, штук	Цена реализации, белорусских рублей	Сумма выручки от реализации ценных бумаг, белорусских рублей	Получено в погашение кредита от банка и от реализации ценных бумаг, всего	Сумма основного долга по кредиту, белорусских рублей	Сумма процентов по кредиту, белорусских рублей	Сумма биржевого сбора, иных платежей, связанных с реализацией залога (при наличии), белорусских рублей	Объем требований Национального банка, всего, белорусских рублей (графа 7 + графа 8 + графа 9)	Подлежит перечислению банку (+), взысканию с банка (-), белорусских рублей (графа 6 – графа 10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого										

Уполномоченный работник
Национального банка

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 8
к Инструкции о порядке
рефинансирования Национальным
банком Республики Беларусь
банков Республики Беларусь
в форме кредитов на поддержку
текущей ликвидности

Форма

УВЕДОМЛЕНИЕ
о взаиморасчетах по просроченной задолженности по кредиту, обеспеченному гарантийным депозитом, и процентам за пользование им
по состоянию на _____
(дата)

Валюта гарантийного депозита	Сумма гарантийного депозита в иностранной валюте	Курс иностранной валюты, белорусских рублей	Сумма гарантийного депозита в белорусских рублях (графа 2 x графу 3)	Сумма основного долга по кредиту, белорусских рублей	Сумма процентов по кредиту, белорусских рублей	Объем требований Национального банка, всего, белорусских рублей (графа 5 + графа 6)	Подлежит возврату банку (+), взысканию с банка (-), белорусских рублей (графа 4 – графа 7)	Подлежит перечислению банку иностранной валюты, если графа 8 (+) (графу 8 / графу 3)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого								

Уполномоченный работник
Национального банка

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)