

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № _____

г. Минск

_____ (дата)

Национальный банк Республики Беларусь, именуемый в дальнейшем Национальный банк, в лице начальника Главного управления операций на финансовых рынках Горегляда Дениса Ивановича, действующего на основании доверенности от 28 февраля 2017 № 11-10/111-дов, с одной стороны и _____,

(наименование банка)

именуемое в дальнейшем Кредитополучатель, в лице _____,

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____,

(наименование документа, дата, номер)

с другой стороны (далее – Стороны) заключили настоящий генеральный кредитный договор (далее – договор) о нижеследующем.

1. Предмет договора

Национальный банк предоставляет Кредитополучателю кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг либо гарантийными депозитами в иностранной валюте (далее – кредиты), в официальной денежной единице Республики Беларусь на условиях и в порядке, определенных 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 19 декабря 2017 г. № 514 (далее – Инструкция), Техническими условиями формирования электронных документов и сообщений при предоставлении Национальным банком Республики Беларусь банкам Республики Беларусь кредитов на поддержку текущей ликвидности, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 декабря 2017 г. № 515 (далее – Технические условия), которые публикуются на официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет, и настоящим договором, а Кредитополучатель обязуется возратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

2. Общие условия

2.1. Сумма кредита, размер процентной ставки за пользование кредитом, срок (дата) предоставления и возврата (погашения) кредита и уплаты процентов за пользование им, способ обеспечения кредита, другие условия указываются в извещении о предоставлении Национальным банком кредита (далее – извещение) по форме, предусмотренной приложением 5 к Инструкции, которое оформляется при каждой выдаче кредита и направляется Кредитополучателю в электронном виде.

Днем предоставления кредита считается день зачисления суммы кредита на счет Кредитополучателя.

2.2. Электронные платежные документы и сообщения, используемые при предоставлении и возврате (погашении) кредита, уплате процентов за пользование им, оформляются в соответствии с Техническими условиями.

2.3. Проценты за пользование кредитом начисляются на сумму основного долга за период фактического пользования кредитом (со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день возврата (погашения) кредита включительно) исходя из фактического количества дней в году (365 или 366).

При изменении размера процентной ставки по кредиту начисление и уплата процентов за пользование кредитом, предоставленным до даты вступления в силу решения об изменении размера процентной ставки, осуществляются по процентной ставке, действовавшей в день предоставления кредита.

Проценты по гарантийным депозитам не начисляются.

2.4. Кредитополучатель для получения кредита, обеспеченного гарантийным депозитом в иностранной валюте, обязан предварительно обеспечить наличие иностранной валюты в необходимой сумме на своем корреспондентском счете в соответствующей иностранной валюте, открытом в Национальном банке:

в долларах счет № ____;

в евро счет № ____;

в российских рублях счет № ____.

2.5. Основанием для блокировки и перечисления денежных средств в иностранной валюте с корреспондентского счета Кредитополучателя на счет Национального банка по учету средств гарантийных депозитов является получение Национальным банком заявки (заявления) Кредитополучателя на предоставление кредита, обеспеченного гарантийным депозитом в иностранной валюте, по форме, предусмотренной приложениями 2 и 3 к Инструкции.

2.6. Списание денежных средств в иностранной валюте с корреспондентского счета Кредитополучателя на счет Национального

банка по учету средств гарантийных депозитов осуществляется в первоочередном порядке по отношению к остальным операциям списания с корреспондентского счета Кредитополучателя в иностранной валюте, за исключением денежных средств, которые на момент получения заявки (заявления) были отправлены по международной платежной системе СВИФТ.

2.7. При предоставлении Кредитополучателю кредита под обеспечение в виде залога ценных бумаг, а также в течение срока кредита при изменении залогового портфеля ценных бумаг оформляется список ценных бумаг в залоговом портфеле, который формируется с помощью программно-технического комплекса Национального банка, предназначенного для просмотра, формирования и приема (передачи) по каналам телекоммуникации документов в электронном виде и сообщений, организации их обработки и хранения, а также предоставления банкам доступа к информации о ценных бумагах и достаточности обеспечения по кредитам.

2.8. Кредитополучатель для получения кредита, обеспеченного залогом ценных бумаг, обязан осуществить предварительный перевод ценных бумаг со своего счета "депо" в раздел "Блокировано Национальным банком Республики Беларусь" № ___ счета "депо" Национального банка № ___ в депозитарии Национального банка, корреспондентский счет "депо" ЛОРО № ___, раздел корреспондентского счета "депо" ЛОРО № ___ (далее – счет "депо" Национального банка), при этом Кредитополучатель остается собственником ценных бумаг, находящихся в указанном разделе счета "депо" Национального банка.

2.9. Кредитополучатель определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих предварительному переводу, в целях получения кредитов Национального банка.

2.10. Национальный банк осуществляет отбор ценных бумаг для принятия в залог из находящихся в разделе "Блокировано Национальным банком Республики Беларусь" счета "депо" Национального банка и переводит их в соответствующий раздел счета "депо" Национального банка. Зачисление ценных бумаг в соответствующий раздел является их передачей в залог.

2.11. Отбор ценных бумаг Национальным банком осуществляется с учетом следующих признаков предпочтительности:

- наибольшее значение коэффициента обеспечения обязательств;
- наименьший срок до погашения.

2.12. Кредитополучатель имеет право получить несколько кредитов в один день, в том числе получить несколько кредитов на различные или одинаковые сроки и (или) несколько кредитов овернайт, при наличии

достаточного обеспечения и соблюдении условий, установленных Инструкцией.

2.13. Обязательства Национального банка по предоставлению Кредитополучателю очередной суммы кредита Национального банка приостанавливаются с того рабочего дня, когда Национальному банку стало известно о несоблюдении Кредитополучателем хотя бы одного из обязательных условий предоставления банкам кредитов, указанных в пункте 14 Инструкции. Национальный банк возобновляет выполнение обязательств по предоставлению новых сумм кредитов с того рабочего дня, когда Национальному банку стало известно о выполнении Кредитополучателем таких условий.

2.14. Национальный банк имеет право временно приостановить предоставление новых кредитов Кредитополучателю без объяснения причин.

2.15. Кредитополучатель имеет право осуществлять операции с ценными бумагами, переданными Национальному банку в обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему договору, в том числе операции по замене обеспечения, в соответствии с Инструкцией о порядке осуществления Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов Национального банка Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2017 г. № 539, которая публикуется на сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

3. Обязанности и ответственность Сторон

3.1. Стороны обязуются соблюдать условия, установленные настоящим договором, Инструкцией, Техническими условиями, другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

3.2. Кредитополучатель обязуется:

3.2.1. погашать (возвращать) предоставленный кредит и уплачивать проценты за пользование им в срок, указанный в извещении, на счета Национального банка, реквизиты которых указаны в извещении.

При недостаточности средств для полного удовлетворения требований Национального банка в первую очередь погашать издержки Национального банка по исполнению кредита (при их наличии), во вторую очередь погашать основной долг по кредиту, затем проценты за пользование им, в третью очередь – проценты, предусмотренные подпунктом 3.2.2 настоящего договора за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства;

3.2.2. в случае нарушения сроков возврата (погашения) кредита уплачивать повышенные проценты в размере увеличенной в два раза процентной ставки, установленной извещением по данному кредиту, за каждый день просрочки. Повышенные проценты 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;

3.2.3. в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту, обеспеченному залогом ценных бумаг, заключить с Национальным банком в течение двух рабочих дней, следующих за днем, являющимся днем погашения кредита, договор об удовлетворении требований Национального банка за счет заложенных ценных бумаг в соответствии с законодательством, предусматривающий возможность Национального банка продавать заложенные ценные бумаги;

3.2.4. подписать в порядке, установленном Инструкцией, список ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг;

3.2.5. в течение двух рабочих дней после заключения настоящего договора представить в Национальный банк перечень работников Кредитополучателя, имеющих доступ к программно-техническому комплексу и полномочия на подписание списка ценных бумаг, определенные должностными обязанностями, а также информировать Национальный банк об изменении перечня работников не позднее дня возникновения необходимости внесения таких изменений.

3.3. Если Кредитополучатель соблюдает обязательные условия предоставления банкам кредитов, указанные в пункте 14 Инструкции, Национальный банк обязуется:

3.3.1. при предоставлении кредита перечислять сумму кредита на счет Кредитополучателя № _____ в Национальном банке, БИК _____;

3.3.2. соблюдать коммерческую и банковскую тайну по кредитным операциям Кредитополучателя и Национального банка;

3.3.3. в случае нахождения государственных ценных бумаг с процентным доходом на счете "депо" Национального банка в течение первого рабочего дня прекращения обращения облигаций перед выплатой дохода по ним включить их в заявку на выплату процентного дохода, представляемую в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

3.3.4. перечислить денежные средства в белорусских рублях, предназначенные Кредитополучателю в виде процентного дохода, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления их эмитентом, на

счет Кредитополучателя № _____
 в _____, БИК _____, по ценным бумагам
 (наименование банка)

с процентным доходом, номинированным в белорусских рублях;

3.3.5. перечислить денежные средства в иностранной валюте, предназначенные Кредитополучателю в виде процентного дохода, не позднее установленного эмитентом дня выплаты процентного дохода на счет:

№ _____ в _____, _____,
 (наименование банка) (SWIFT)*

для зачисления на счет Кредитополучателя № _____ в _____,
 (наименование банка)

БИК _____, по ценным бумагам с процентным доходом, номинированным в долларах США;

№ _____ в _____, _____,
 (наименование банка) (SWIFT)*

для зачисления на счет Кредитополучателя № _____ в _____,
 (наименование банка)

БИК _____, по ценным бумагам с процентным доходом, номинированным в евро.

3.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору в случаях отказа либо сбоев в работе программно-технических комплексов, возникших после вступления настоящего договора в силу.

4. Обеспечение исполнения обязательств по настоящему договору

4.1. Для обеспечения исполнения обязательств по настоящему договору Стороны договариваются о перечислении денежных средств в гарантийный депозит в иностранной валюте и (или) о залоге ценных бумаг, отвечающих требованиям Инструкции.

4.2. Заложенные ценные бумаги хранятся на разделах счета "депо" Национального банка в депозитарии Национального банка.

4.3. Выбор конкретных видов и выпусков ценных бумаг, принимаемых в залог, производится Национальным банком из ценных бумаг, предварительно переведенных Кредитополучателем в раздел "Блокировано Национальным банком Республики Беларусь" счета "депо" Национального банка.

Залоговый портфель ценных бумаг формируется по принципу отбора ценных бумаг, учитываемых в разделе "Блокировано Национальным

* Заполняется в случае перечисления денежных средств на корреспондентский счет, открытый в банке-нерезиденте.

банком Республики Беларусь“, имеющих наибольшее значение коэффициента обеспечения обязательств и наименьший срок до погашения. Перевод ценных бумаг из раздела ”Блокировано Национальным банком Республики Беларусь“ в залоговый портфель ценных бумаг производится Национальным банком. Национальный банк осуществляет перевод ценных бумаг из раздела ”Блокировано Национальным банком Республики Беларусь“ на счет ”депо“ банка в случае, если:

ценные бумаги не отвечают требованиям к обеспечению, установленным в кредитном договоре, и (или) срок до даты начала погашения ценной бумаги составляет менее 7 рабочих дней (под датой начала погашения государственных ценных бумаг для целей настоящей Инструкции понимаются в том числе даты погашения выпусков в течение срока их обращения);

в течение месяца после зачисления ценных бумаг в данный раздел банк не обращается за получением кредитов либо по решению Национального банка временно приостановлено предоставление банку новых кредитов любого вида.

4.4. В период пользования кредитом Национального банка заложенные Кредитополучателем ценные бумаги остаются в собственности Кредитополучателя.

4.5. При надлежащем исполнении Кредитополучателем обязательств по настоящему договору по кредиту, обеспеченному залогом ценных бумаг, Национальный банк осуществляет перевод ценных бумаг из залогового портфеля согласно списку ценных бумаг в раздел ”Блокировано Национальным банком Республики Беларусь“ № _____ счета ”депо“ Национального банка либо на счет ”депо“ Кредитополучателя № _____, раздел счета ”депо“ № ____, в депозитарии _____, корреспондентский счет ”депо“ ЛОРО № _____, раздел корреспондентского счета ”депо“ ЛОРО № ____.

При надлежащем исполнении Кредитополучателем обязательств по настоящему договору по кредиту, обеспеченному гарантийным депозитом в иностранной валюте, Национальный банк осуществляет перечисление иностранной валюты со счета по учету средств гарантийных депозитов на корреспондентский счет Кредитополучателя в соответствующей валюте, открытый в Национальном банке на основании сведений, указанных в заявлениях (заявках) Кредитополучателя на получение соответствующего вида кредита.

4.6. Кредитополучатель гарантирует, что передаваемые в залог ценные бумаги принадлежат ему на праве собственности, никому не подарены, не заложены, в споре и под арестом (запретом) не состоят, свободны от долгов и не обременены другими обязательствами.

4.7. Кредитополучатель не вправе заключать договор о последующем залоге ценных бумаг, переданных в обеспечение исполнения своих обязательств по настоящему договору.

4.8. Право на получение доходов по ценным бумагам, учитываемым на указанных в настоящем договоре разделах счета "депо" Национального банка, принадлежит Кредитополучателю, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

4.9. Со дня возникновения просроченной задолженности по кредиту и процентам за пользование им требования Национального банка подлежат удовлетворению за счет заложенных ценных бумаг или гарантийного депозита в иностранной валюте в соответствии с Инструкцией и законодательством Республики Беларусь.

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 Кредитополучателем кредита расходы Национального банка (при их наличии), связанные с реализацией заложенных ценных бумаг.

4.10. Стороны не обязаны страховать ценные бумаги, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по настоящему договору.

4.11. Стороны соглашаются с тем, что если по кредиту, обеспеченному залогом ценных бумаг, в течение двух торговых дней ценные бумаги не реализованы, Национальный банк оставляет нереализованные заложенные ценные бумаги за собой и переводит их в раздел "Основной" своего счета "депо". Если до этого момента осуществлены частичное погашение (возврат) просроченной задолженности Кредитополучателем и (или) частичное погашение (возврат) просроченной задолженности за счет продажи заложенных ценных бумаг, то Национальный банк самостоятельно отбирает необходимую часть ценных бумаг из оставшихся нереализованными ценных бумаг, оставляет их за собой и переводит на раздел "Основной" счета "депо" Национального банка.

4.12. Стороны соглашаются с тем, что, если по кредиту, обеспеченному гарантийным депозитом, на конец второго рабочего дня, следующего за днем, являющимся днем погашения (возврата) кредита, требования Национального банка не удовлетворены, то средства в иностранной валюте, находящиеся в гарантийном депозите, будут переведены из гарантийного депозита в собственность Национального банка. Одновременно прекращаются обязательства Кредитополучателя по погашению (возврату) в Национальный банк средств в белорусских рублях, полученных в качестве кредита в соответствии с Инструкцией.

День зачисления средств на соответствующий счет Национального банка является днем возврата (погашения) кредита.

5. Действие договора, порядок его изменения и расторжения

5.1. Настоящий договор вступает в силу со второго рабочего дня, следующего за днем его подписания обеими Сторонами, и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Любые изменения и (или) дополнения вносятся в настоящий договор путем подписания дополнительного соглашения к настоящему договору, за исключением случаев изменения адреса, реквизитов Сторон, о чем Стороны обязуются в письменной форме незамедлительно информировать друг друга.

5.3. Стороны вправе отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем внесудебном порядке при условии исполнения всех обязательств по настоящему договору и завершении взаиморасчетов. В этом случае договор будет считаться расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня получения письменного уведомления от заинтересованной Стороны, если иной срок не будет указан в уведомлении.

6. Порядок разрешения споров и заключительные положения

6.1. Все споры и разногласия по настоящему договору подлежат разрешению путем переговоров между Сторонами.

6.2. Стороны признают юридическую силу списка ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг в электронной форме, заверенного электронной цифровой подписью с помощью личного ключа электронной цифровой подписи и переданного по специальным каналам связи. Подлинность электронного документа подтверждается путем применения электронной цифровой подписи с использованием личного ключа электронной цифровой подписи уполномоченного представителя Кредитополучателя и Национального банка. В ходе разрешения конфликтных ситуаций, связанных с обработкой электронных документов, осуществляется проверка корректности электронной цифровой подписи и подлинности электронного документа в присутствии и под контролем представителя подразделения безопасности и защиты информации Национального банка.

6.3. Не урегулированные Сторонами споры разрешаются экономическим судом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.4. Настоящий договор составлен на русском языке на 11 листах в двух экземплярах, каждый из которых подписан обеими Сторонами, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Адреса и реквизиты Сторон

Национальный банк

Кредитополучатель

Адрес:

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск

Главное управление операций на
финансовых рынках
Управление регулирования
ликвидности

Банковские реквизиты:
Межфилиальный счет
Национального банка

БИК _____

(наименование банка)

Адрес:

Банковские реквизиты:

БИК _____

Лицевые счета, используемые для оформления, предоставления и погашения кредитов:

BYXX NBRB 1253 XXXX XXXX
XXXX XXXX – кредит овернайт
BYXX NBRB 1252 XXXX XXXX
XXXX XXXX – кредит по
фиксированной процентной ставке
BYXX NBRB 1252 XXXX XXXX
XXXX XXXX – аукционный
кредит
BYXX NBRB 1257 XXXX XXXX
XXXX XXXX – просроченная
задолженность по кредитам
BYXX NBRB 1259 XXXX XXXX
XXXX XXXX – процентные
доходы по кредитам овернайт
BYXX NBRB 1259 XXXX XXXX
XXXX XXXX – процентные

BYXX XXXX 1631 XXXX XXXX
XXXX XXXX – кредит овернайт
BYXX XXXX 1630 XXXX XXXX
XXXX XXXX – кредит по
фиксированной процентной ставке
BYXX XXXX 1630 XXXX XXXX
XXXX XXXX – аукционный кредит
BYXX XXXX 1683 XXXX XXXX
XXXX XXXX – просроченная
задолженность по кредитам
BYXX XXXX 1673 XXXX XXXX
XXXX XXXX – процентные
расходы по кредитам
BYXX XXXX XXXX XXXXX
XXXXXX XXXX XXXX – для
перечисления выручки от

доходы по кредитам по
 фиксированной процентной ставке
 ВУХХ NBRB 1259 ХХХХ ХХХХ
 ХХХХ ХХХХ – процентные
 доходы по аукционным кредитам
 ВУХХ NBRB 1258 ХХХХ ХХХХ
 ХХХХ ХХХХ – просроченные
 процентные доходы по кредитам

реализации заложенных ценных
 бумаг, оставшейся после
 удовлетворения всех требований

Номера телефонов, факсов:
 управление регулирования
 ликвидности 215 35 56
 факс 222 39 06

Номера телефонов, факсов:

управление бухгалтерского учета
 банковских операций 328 59 11

Национальный банк:

 (наименование банка)

Начальник Главного управления
 операций на финансовых рынках

 (должность)

 (подпись) Д.И.Горегляд
 М.П.

 (подпись) _____
 М.П. (инициалы, фамилия)