



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

23 июля 2012 г. № 377

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков в депозиты

(название в редакции постановления Правления Национального банка от 24.08.2016 № 455)

(С учетом изменений и дополнений, внесенных постановлениями Правления Национального банка:

от 26.12.2013 №773;

от 24.08.2016 № 455)

На основании абзаца семнадцатого статьи 26 и части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков в депозиты.

(пункт 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 24.08.2016 № 455)

2. Признать утратившими силу:

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 12 января 2007 г. № 10 "Об утверждении Инструкции о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., № 56, 8/15786);

постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 2 апреля 2008 г. № 95 "О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых

организаций в депозиты“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2008 г., № 97, 8/18627);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20 мая 2010 г. № 165 ”О внесении изменений и дополнений в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 12 января 2007 г. № 10“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 134, 8/22396).

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 февраля 2013 г.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

23.07.2012 № 377

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке привлечения
Национальным банком Республики
Беларусь денежных средств банков в
депозиты
(название в редакции постановления
Правления Национального банка от
24.08.2016 № 455)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок проведения Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) операций по привлечению денежных средств банков Республики Беларусь (далее – банки) в белорусских рублях в депозиты (далее – депозитные операции).

(часть первая пункта 1 в редакции постановления Правления Национального банка от 24.08.2016 № 455)

Цель депозитных операций – регулирование ликвидности (изъятие излишней ликвидности) банковской системы путем привлечения денежных средств банков в депозиты.

2. Национальный банк осуществляет следующие виды депозитных операций:

- прием депозитов по фиксированной процентной ставке;
- прием депозитов по результатам депозитных аукционов.

3. По решению Национального банка может быть временно приостановлено проведение любого вида депозитных операций с любым банком.

4. Депозитные операции проводятся в порядке, установленном настоящей Инструкцией, на основании генерального договора срочного

депозита, заключенного между банком и Национальным банком, и следующих документов (в зависимости от вида депозитной операции):

при приеме депозитов по фиксированной процентной ставке:

письмо Национального банка об условиях приема средств банков в депозиты по фиксированной процентной ставке;

электронный платежный документ на перечисление денежных средств в депозит по фиксированной процентной ставке;

при приеме депозитов по результатам депозитных аукционов:

заявка банка на участие в депозитном аукционе (далее – заявка);

протокол об удовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе (далее – протокол об удовлетворении заявки банка);

электронный платежный документ на перечисление денежных средств в качестве задатка для участия в депозитном аукционе (далее – задаток);

электронный платежный документ на перечисление денежных средств в депозит по результатам депозитного аукциона.

При заключении генерального договора срочного депозита применяются положения главы 21 Банковского кодекса Республики Беларусь о договоре срочного банковского вклада (депозита) с учетом особенностей, установленных настоящей Инструкцией.

5. Днем приема денежных средств в депозит является день зачисления суммы депозита на счет в Национальном банке.

6. Днем возврата депозита считается день зачисления Национальным банком суммы депозита и начисленных по нему процентов на корреспондентский счет банка в Национальном банке. Национальный банк осуществляет возврат денежных средств, принятых в депозит, и уплату процентов по ним с 10.00 до 12.00 дня возврата депозита.

7. Начисление процентов по депозиту осуществляется в соответствии с генеральным договором срочного депозита по соответствующей данному депозиту процентной ставке, действующей на дату приема денежных средств в депозит или установленной по итогам депозитного аукциона.

8. Депозит, размещенный в Национальном банке как по фиксированной процентной ставке, так и по результатам депозитного аукциона, не подлежит возврату до истечения срока депозита.

Сроки возврата депозитов, размещенных в Национальном банке, не могут быть пролонгированы.

Выписки по счетам по учету срочных депозитов банков и задатков направляются банкам Национальным банком в электронном виде через систему передачи финансовой информации (далее – СПФИ) на следующий день после совершения депозитной операции, а также по состоянию на 1 января.

9. В случае несвоевременного возврата депозита банку Национальный банк уплачивает банку пеню в соответствии с генеральным договором срочного депозита, заключенным между Национальным банком и банком.

ГЛАВА 2 ПРИЕМ ДЕПОЗИТОВ ПО ФИКСИРОВАННОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ

10. Прием депозитов по фиксированной процентной ставке осуществляется Национальным банком на срок, предусматривающий в качестве дня возврата банку депозита и выплаты начисленных по нему процентов рабочий день, следующий за днем приема денежных средств в депозит (депозит овернайт). Условия приема депозитов по фиксированной процентной ставке, в том числе размер процентной ставки, устанавливаются Национальным банком и доводятся до банков в письме об условиях приема денежных средств банков в депозиты по фиксированной процентной ставке. Данное письмо направляется банкам не позднее окончания рабочего дня, предшествующего дню вступления указанных условий в силу.

11. Обязательными условиями размещения банком денежных средств в депозиты по фиксированной процентной ставке являются:

наличие заключенного с Национальным банком генерального договора срочного депозита;

отсутствие факта приостановления приема депозитов по фиксированной процентной ставке в соответствии с пунктом 3 настоящей Инструкции;

соответствие электронного платежного документа по размещению средств в депозит по фиксированной процентной ставке письму об условиях приема денежных средств банков в депозиты по фиксированной процентной ставке.

12. Для размещения средств в депозит по фиксированной процентной ставке банк перечисляет в Национальный банк денежные средства на основании электронного платежного документа через систему BISS не ранее 9.00 и не позднее окончания работы подрежима 1 режима "Расчетное окно" операционного дня системы BISS. Переданный в Национальный банк электронный платежный документ поступает программным путем в автоматизированную банковскую систему "Учетно-операционные работы" Национального банка (далее – АБС УОР) с отметкой о времени поступления в Национальный банк. Если указанный

электронный платежный документ поступил в Национальный банк с соблюдением требований законодательства и соответствующая сумма денежных средств зачислена в депозит, то программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение об успешном приеме средств в депозит.

Если сумма денежных средств, перечисленных в Национальный банк, меньше установленной минимальной суммы депозита или поступила от банка, с которым проведение депозитных операций приостановлено в соответствии с пунктом 3 настоящей Инструкции, Национальный банк возвращает банку указанные денежные средства не позднее 11.00 следующего рабочего дня без размещения их в депозит. В данном случае после поступления в Национальный банк электронного платежного документа банку автоматически через СПФИ направляется соответствующее сообщение о наличии ошибки в платеже.

В случае, если в электронном платежном документе банка содержатся некорректные или недостаточные для его надлежащего исполнения сведения, Национальный банк в течение дня получения платежного документа запрашивает у банка дополнительную информацию. Для этого Национальный банк однократно в автоматическом режиме направляет в банк через систему BISS запрос в виде электронного сообщения MT 998/025 "Запрос/уточнение реквизитов платежа". В ответ на данное сообщение банк направляет в Национальный банк через систему BISS электронное сообщение MT 998/125 "Информация о реквизитах платежа" с дополнительной информацией. Если сообщение MT 998/125 поступает в Национальный банк с нарушением требований законодательства, программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение о наличии ошибки. Банк может повторно направить сообщение MT 998/125 в Национальный банк до закрытия операционного дня системы BISS.

Если в день поступления в Национальный банк указанных денежных средств банка отсутствует возможность получения дополнительной информации либо информация не получена или получена не в полном объеме, денежные средства считаются не размещенными в депозит. При этом Национальный банк возвращает банку указанные денежные средства не позднее 11.00 следующего рабочего дня.

Если в день поступления в Национальный банк указанных денежных средств банка получена дополнительная информация в объеме, соответствующем требованиям настоящей Инструкции, денежные средства автоматически зачисляются по назначению. При этом программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение об успешном приеме средств в депозит.

(пункт 12 в редакции постановления Правления от 26.12.2013 № 773)

ГЛАВА 3 ПРОВЕДЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ДЕПОЗИТНЫХ АУКЦИОНОВ

13. Не позднее 10.30 дня проведения депозитного аукциона Национальный банк информирует банки в электронном виде через СПФИ о проведении депозитного аукциона (как в день проведения конкретного аукциона, так и в случае необходимости до дня его проведения) и размещает условия депозитного аукциона на сайте Национального банка в сети Интернет. В данном сообщении указываются:

- дата проведения и номер депозитного аукциона;
- форма депозитного аукциона и способ удовлетворения заявок;
- срок привлечения денежных средств в депозит и дата их возврата;
- минимальная сумма депозита;

- размер максимальной доли неконкурентных заявок, поданных на депозитный аукцион (в процентах от общего объема заявок, поданных банком);

- другие параметры (при необходимости).

Национальным банком в один день может быть проведено несколько депозитных аукционов.

14. Обязательными условиями участия заявок банка в депозитном аукционе являются:

- наличие заключенного с Национальным банком генерального договора срочного депозита;

- отсутствие факта приостановления участия банка в депозитных аукционах в соответствии с пунктом 3 настоящей Инструкции;

- наличие заявки, составленной банком по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции в электронном виде;

- соответствие указанных заявок условиям проводимого депозитного аукциона;

- наличие на счете в Национальном банке задатка, перечисленного банком одним платежом по каждой заявке, в объеме не менее 1 процента от суммы, указанной в каждой заявке банка на участие в депозитном аукционе.

15. Депозитные аукционы могут проводиться в форме:

- аукциона процентных ставок;

- аукциона по объявленной процентной ставке.

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

17. В ходе депозитного аукциона принимается решение о ставке отсечения (в случае проведения аукциона в форме аукциона процентных ставок) и объеме привлекаемых денежных средств банков в депозиты.

Ставкой отсечения является максимальная процентная ставка, по которой банки могут разместить депозиты в Национальном банке. Ставка отсечения устанавливается Национальным банком по результатам депозитного аукциона.

Решение о ставке отсечения и объеме денежных средств банков, привлекаемых в депозиты по результатам депозитного аукциона, в том числе об их непривлечении, принимается Национальным банком с учетом прогноза ликвидности банковской системы, установленных параметров эмиссии, состояния межбанковского рынка, и при необходимости иных факторов.

18. При проведении депозитного аукциона в форме аукциона процентных ставок удовлетворение заявок проводится одним из следующих способов:

конкурентные заявки, вошедшие в список подлежащих удовлетворению конкурентных заявок, удовлетворяются по предлагаемым банками процентным ставкам, которые равны либо меньше ставки отсечения (американский способ);

конкурентные заявки, вошедшие в список подлежащих удовлетворению конкурентных заявок, удовлетворяются по ставке отсечения (голландский способ).

19. При проведении депозитного аукциона в форме аукциона процентных ставок заявки банков, принятые к депозитному аукциону, ранжируются по уровню предложенной банками процентной ставки начиная с минимальной.

Заявки банков при этом удовлетворяются в следующем порядке:

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

если ставка отсечения выше минимальной процентной ставки из предлагаемых банками, то в первую очередь удовлетворяются конкурентные заявки, поданные по ставкам ниже ставки отсечения, и неконкурентные заявки, а во вторую – конкурентные заявки, поданные по

ставкам, совпадающим со ставкой отсечения. Конкуренстные заявки, поданные по ставкам, совпадающим со ставкой отсечения, в случае исчерпания установленного объема депозита 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.

Неконкуренстные заявки банков удовлетворяются по средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам депозитного аукциона, которая рассчитывается Национальным банком по удовлетворенным (полностью и (или) частично) конкурентным заявкам банков по итогам аукциона.

Заявки, по которым сумма уменьшенного депозита меньше установленной минимальной суммы депозита, удовлетворяются.

20. При проведении депозитного аукциона в форме аукциона по объявленной процентной ставке заявки банков, принятые к депозитному аукциону, ранжируются по суммам депозитов, предложенных банками, начиная с минимальной.

Превышение суммарного объема принятых на участие в депозитном аукционе по объявленной процентной ставке заявок над установленным максимальным объемом денежных средств, привлекаемых в депозиты, является основанием для пропорционального сокращения суммы каждой заявки банка. При этом заявки банков удовлетворяются частично.

Заявки, по которым сумма уменьшенного депозита меньше установленной минимальной суммы депозита, удовлетворяются.

21. Национальный банк принимает к рассмотрению заявки банков, поступившие в Национальный банк через СПФИ с 9.00 до 12.30 дня проведения депозитного аукциона. Переданные в Национальный банк заявки программным путем поступают в АБС УОР. При этом указанные заявки проходят автоматическую проверку на соответствие временному регламенту и обязательным условиям участия в депозитном аукционе, изложенным в абзацах втором – пятом пункта 14 настоящей Инструкции.

22. С 12.30 до 13.00 дня проведения депозитного аукциона банк должен перечислить на основании электронного платежного документа на счет в Национальном банке, указанный в генеральном договоре срочного депозита, задаток в соответствии с абзацем шестым пункта 14 настоящей Инструкции. Платежи считаются зачисленными по времени поступления денежных средств в Национальный банк.

В случае, если в электронном платежном документе банка содержатся некорректные или недостаточные для его надлежащего исполнения сведения либо он поступил в Национальный банк с

нарушением требований временного регламента, денежные средства возвращаются банку в день их зачисления.

23. Заявки банков, которые не соответствуют временному регламенту, указанному в пункте 21 настоящей Инструкции, и (или) обязательным условиям участия в депозитном аукционе, автоматически не допускаются к депозитному аукциону.

В случае, если временному регламенту и обязательным условиям участия в депозитном аукционе соответствует лишь заявка (заявки) одного банка, то такая заявка (заявки) автоматически не допускается к депозитному аукциону.

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

По не допущенным к депозитному аукциону заявкам программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение об отказе в его участии в депозитном аукционе.

24. В случае, если к депозитному аукциону допущены заявки двух и более банков, Национальный банк:

по неудовлетворенным заявкам до 15.30 дня проведения аукциона программным путем формирует и передает банкам через СПФИ сообщения о неудовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе;

по удовлетворенным (частично удовлетворенным) заявкам до 16.00 дня проведения аукциона программным путем формирует и передает банкам через СПФИ протокол об удовлетворении заявки банка по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции и сообщения об удовлетворении (частичном удовлетворении) заявки банка на участие в депозитном аукционе.

Банк в день проведения аукциона в ответ на полученный протокол об удовлетворении заявки банка передает в Национальный банк через СПФИ подтверждение о получении протокола.

25. В случаях сбоя в программно-техническом комплексе Национального банка и (или) банков, а также других исключительных случаях временной регламент, указанный в пункте 21, части первой пункта 22, абзацах втором и третьем части первой пункта 24 настоящей Инструкции, может быть изменен (на время, достаточное для завершения депозитного аукциона в день его проведения).

26. Национальный банк в день проведения аукциона осуществляет возврат банку задатка либо его части в зависимости от неудовлетворения или частичного удовлетворения заявки банка.

27. Для размещения средств в депозит по результатам аукциона банк обязан дополнительно перечислить в Национальный банк одним платежом денежные средства в сумме, указанной в протоколе об

удовлетворении заявки банка, не позднее окончания работы подрежима 1 режима "Расчетное окно" операционного дня системы BISS в день проведения депозитного аукциона. Если указанный электронный платежный документ поступил в Национальный банк с соблюдением требований законодательства и соответствующая сумма денежных средств зачислена в депозит, то программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение об успешном приеме средств в депозит.

В случае перечисления банком денежных средств в сумме, превышающей указанную в протоколе об удовлетворении заявки банка, Национальный банк обязан вернуть банку излишне перечисленные денежные средства не позднее 11.00 следующего рабочего дня.

В случае частичного удовлетворения заявки в сумме, меньшей суммы перечисленного задатка, денежные средства в сумме, указанной в протоколе об удовлетворении заявки банка, возвращаются банку в день проведения депозитного аукциона.

Если сумма денежных средств, перечисленных в Национальный банк, меньше указанной в протоколе об удовлетворении заявки банка, банку автоматически через СПФИ направляется сообщение о наличии ошибки в платеже, присланном банком. В данном случае указанные денежные средства считаются не размещенными в депозит и возвращаются банку не позднее 11.00 следующего рабочего дня.

В случае, если в электронном платежном документе банка содержатся некорректные или недостаточные для его надлежащего исполнения сведения, Национальный банк в течение дня получения платежного документа запрашивает у банка дополнительную информацию. Для этого Национальный банк однократно в автоматическом режиме направляет в банк через систему BISS запрос в виде электронного сообщения MT 998/025 "Запрос/уточнение реквизитов платежа". Банк в ответ на данное сообщение направляет в Национальный банк через систему BISS электронное сообщение MT 998/125 "Информация о реквизитах платежа" с дополнительной информацией. Если сообщение MT 998/125 поступает в Национальный банк с нарушением требований законодательства, программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение о наличии ошибки. Банк может повторно направить сообщение MT 998/125 в Национальный банк до закрытия операционного дня системы BISS.

Если в день поступления в Национальный банк указанных денежных средств банка отсутствует возможность получения дополнительной информации или информация не получена либо получена не в полном объеме, денежные средства считаются не размещенными в депозит. При

этом Национальный банк обязан вернуть банку указанные денежные средства не позднее 11.00 следующего рабочего дня.

Если в день поступления в Национальный банк указанных денежных средств банка Национальным банком получена дополнительная информация в объеме, соответствующем требованиям настоящей Инструкции, денежные средства автоматически зачисляются по назначению. При этом программным путем формируется и направляется банку через СПФИ сообщение об успешном приеме средств в депозит.

(пункт 27 в редакции постановления Правления от 26.12.2013 № 773)

28. В случае неразмещения или размещения не в полном объеме банком денежных средств в депозит по результатам депозитного аукциона банк утрачивает задаток. Данные денежные средства подлежат зачислению в доход Национального банка на следующий рабочий день после дня проведения депозитного аукциона.

29. Национальный банк в день проведения депозитного аукциона размещает сообщение о результатах депозитного аукциона на сайте Национального банка в сети Интернет с указанием:

даты, номера и формы проведения депозитного аукциона;

срока, на который принимаются средства в депозиты;

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 депозитном аукционе (при условии проведения аукциона процентных ставок);

количества банков и заявок, допущенных к участию в депозитном аукционе;

общей суммы депозитов, принятых по итогам депозитного аукциона.

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

Приложение 1
к Инструкции о порядке
привлечения Национальным
банком Республики Беларусь
денежных средств банков в
депозиты
(гриф приложения 1 в редакции
постановления Правления
Национального банка от
24.08.2016 № 455)

ЗАЯВКА

(конкурентная или неконкурентная)
на участие в депозитном аукционе № ____
от _____ № ____
(дата)

(наименование и код банка)

В соответствии с генеральным договором срочного депозита от
_____ № ____ банк готов разместить в срочный депозит в
(дата)
Национальном банке _____ рублей.
(сумма цифрами и прописью)

Заявленная процентная ставка ____ процентов годовых (для конкурентной заявки).

По средневзвешенной процентной ставке, сложившейся по итогам проведения депозитного аукциона (для неконкурентной заявки).

Дата приема денежных средств в депозит _____

Дата возврата депозита _____

Заполняется Национальным банком:

Дата поступления заявки _____

Время поступления заявки __ ч. __ мин.

Сумма депозита с учетом заявленной процентной ставки за предполагаемый период размещения _____ рублей
(цифрами и прописью)

(заполняется для конкурентной заявки).

Приложение 2
к Инструкции о порядке
привлечения Национальным
банком Республики Беларусь
денежных средств банков в
депозиты
(гриф приложения 2 в редакции
постановления Правления
Национального банка от
24.08.2016 № 455)

ПРОТОКОЛ

об удовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе

В ходе депозитного аукциона № ____, состоявшегося в Национальном банке _____, заявка _____
(дата) (наименование банка)
от _____ № ____ удовлетворена _____
(дата) (полностью, частично)
на сумму _____ рублей.
(цифрами и прописью)

Процентная ставка по депозиту ____ процентов годовых.

При этом предварительно перечислен задаток в сумме _____ рублей.
(цифрами и прописью)

Для размещения депозита необходимо дополнительно перечислить денежные средства в сумме _____ рублей _____.
(цифрами и прописью) (дата)

В случае частичного удовлетворения заявки в размере меньшем, чем сумма перечисленного задатка, денежные средства в сумме _____ рублей возвращаются банку.
(цифрами и прописью)

Срочный депозит должен быть размещен на срок ____ дня(ей).

Дата возврата депозита _____

Представитель банка

(инициалы, фамилия)

(дата)

Представитель
Национального банка

(инициалы, фамилия)

(дата)