

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

28 декабря 2017 г. № 539

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке осуществления Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов Национального банка Республики Беларусь

На основании абзаца третьего подпункта 50.14 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о порядке осуществления Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов Национального банка Республики Беларусь.

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

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

28.12.2017 № 539

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке осуществления Национальным банком Республики Беларусь операций с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов Национального банка Республики Беларусь

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция устанавливает порядок осуществления Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) операций с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитов Национального банка.

2. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

замена ценных бумаг в залоговом портфеле – замена банком ценных бумаг, переданных Национальному банку в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору, на иные ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям к обеспечению;

залоговый портфель – отобранные Национальным банком для обеспечения кредитных договоров ценные бумаги, хранящиеся на соответствующем разделе (в зависимости от вида кредита) счета ”депо“ Национального банка, открытого в депозитарии Национального банка (далее – счет ”депо“ Национального банка);

кредиты – кредиты Национального банка, предоставляемые банкам в белорусских рублях под обеспечение в виде залога ценных бумаг;

кредиты овернайт – кредиты, предоставляемые Национальным банком в белорусских рублях под обеспечение в виде залога ценных бумаг 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;

ломбардные кредиты – кредиты, предоставляемые Национальным банком в белорусских рублях под обеспечение в виде залога ценных

бумаг в рамках операций на открытом рынке или двусторонних операций регулирования текущей ликвидности;

обеспечение – способ обеспечения исполнения обязательств банка перед Национальным банком по кредитному договору в виде залога ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям, установленным генеральным кредитным договором или иными кредитными договорами (далее – кредитные договоры), а также законодательством;

объем требований Национального банка – сумма задолженности банка по кредиту, рассчитанная в соответствии с кредитным договором;

стоимость ценной бумаги – параметр ценной бумаги, выраженный в белорусских рублях и указывающий на ее оценку Национальным банком в целях принятия в залог для обеспечения кредитного договора, рассчитанный в соответствии с кредитным договором и учитывающий соответствующий коэффициент обеспечения обязательств, определяемый решением Правления Национального банка;

стоимость залогового портфеля – сумма стоимости всех ценных бумаг, входящих в залоговый портфель.

Термины ”электронная цифровая подпись“ и ”электронный документ“ используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 28 декабря 2009 года ”Об электронном документе и электронной цифровой подписи“ (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 15, 2/1665).

3. Залоговый портфель по каждому кредиту учитывается:

при предоставлении ломбардных кредитов – на разделе ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка Республики Беларусь“ счета ”депо“ Национального банка (далее – раздел ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка“);

при предоставлении кредитов овернайт – на разделе ”Блокировано в залоге под кредиты овернайт Национального банка Республики Беларусь“ счета ”депо“ Национального банка (далее – раздел ”Блокировано в залоге под кредиты овернайт Национального банка“);

при предоставлении иных кредитов, не предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта, – на разделе ”Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя“ счета ”депо“ Национального банка (далее – раздел ”Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя“).

4. Для целей настоящей Инструкции к операциям с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитных договоров, относятся:

зачисление ценных бумаг со счета ”депо“ банка на разделы ”Блокировано Национальным банком Республики Беларусь“ счета ”депо“ Национального банка (далее – раздел ”Блокировано Национальным

банком“), ”Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя“ или ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка“;

перевод Национальным банком ценных бумаг из разделов ”Блокировано Национальным банком“, ”Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя“, ”Блокировано в залоге под кредиты овернайт Национального банка“ или ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка“ на счет ”депо“ банка;

перевод Национальным банком ценных бумаг из раздела ”Блокировано Национальным банком“ на разделы ”Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя“ или ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка“;

перевод Национальным банком ценных бумаг из разделов ”Блокировано в залоге под кредиты овернайт Национального банка“ или ”Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка“ на раздел ”Блокировано Национальным банком“.

5. В целях осуществления операций с ценными бумагами Национальным банком используется 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.

На официальном сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет размещается перечень необходимых к установке программных и технических средств для просмотра, формирования и приема (передачи) электронных документов и сообщений.

В случае невозможности передачи электронных документов и сообщений по техническим причинам такие документы и сообщения передаются на бумажных носителях.

Вопросы доставки и защищенности электронных документов и сообщений, использования электронной цифровой подписи в рамках настоящей Инструкции регулируются кредитными договорами и законодательством.

Операции с ценными бумагами, полученными в целях обеспечения кредитных договоров, заключенных с Национальным банком, осуществляют работники Главного управления операций на финансовых рынках (далее – управление ценных бумаг).

6. Программно-технический комплекс содержит информацию:

о залоговом портфеле по каждому предоставленному кредиту и его стоимости, рассчитанной в соответствии с кредитным договором;

об объеме требований Национального банка по кредиту;

об оценке достаточности обеспечения кредитного договора, проведенной в соответствии с кредитным договором;

о ценных бумагах, находящихся на разделе "Блокировано Национальным банком", в том числе их наименовании, номере выпуска, количестве, стоимости.

7. Информация, указанная в пункте 6 настоящей Инструкции по состоянию на текущий день, доступна с 10.00 каждого рабочего дня.

8. Залоговый портфель в течение срока кредита, за исключением даты предоставления и даты возврата (погашения) кредита, изменяется при:

переводе Национальным банком ценных бумаг из залогового портфеля (разделы "Блокировано в залоге под кредиты овернайт Национального банка" или "Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка") на раздел "Блокировано Национальным банком" или счет "депо" банка с целью уменьшения стоимости залогового портфеля;

переводе Национальным банком ценных бумаг из залогового портфеля (раздел "Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя") на счет "депо" банка с целью уменьшения стоимости залогового портфеля;

переводе Национальным банком ценных бумаг в залоговый портфель (разделы "Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка" и "Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя") из раздела "Блокировано Национальным банком" с целью увеличения стоимости залогового портфеля и соблюдения требований к обеспечению;

зачислении ценных бумаг со счета "депо" банка в залоговый портфель (разделы "Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Национального банка" и "Ценные бумаги в залоге, у залогодержателя") в целях выполнения требования по достаточности обеспечения;

замене ценных бумаг в залоговом портфеле.

9. Документом, определяющим залоговый портфель с указанием ценных бумаг и их стоимости на определенную дату в течение срока кредита, является список ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг, который формируется с помощью программно-технического комплекса и подписывается электронной цифровой подписью.

При отсутствии технической возможности список ценных бумаг в залоговом портфеле ценных бумаг (далее – список ценных бумаг) по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции оформляется на бумажном носителе в двух экземплярах. Один экземпляр передается представителю банка, второй остается в Национальном банке.

10. Национальный банк переводит ценные бумаги на счет "депо" банка из раздела "Блокировано Национальным банком" на основании заявки банка на перевод ценных бумаг из раздела "Блокировано

Национальным банком“ счета ”депо“ Национального банка (далее – заявка на перевод ценных бумаг), сформированной в программно-техническом комплексе до 16.00 рабочего дня и подписанной электронной цифровой подписью представителя банка.

При отсутствии технической возможности заявка на перевод ценных бумаг оформляется банком на бумажном носителе по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции и передается в Национальный банк.

Перевод ценных бумаг осуществляется в течение 20 минут после получения заявки на перевод ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, отобранных Национальным банком при:

формировании залогового портфеля согласно списку ценных бумаг при предоставлении кредитов;

осуществлении операций с залоговым портфелем согласно абзацу второму части третьей пункта 21 и подпункту 24.1 пункта 24 настоящей Инструкции;

рассмотрении заявок на участие в кредитном аукционе и заявлений на получение кредита овернайт и (или) ломбардного кредита, поданных банками в день формирования заявки на перевод ценных бумаг.

Ценные бумаги, указанные в абзацах втором – четвертом части третьей настоящего пункта, переводятся банку до 16.30 дня формирования заявки на перевод ценных бумаг.

11. Перевод ценных бумаг из залогового портфеля на счет ”депо“ банка осуществляется Национальным банком:

при подписании обеими сторонами списка ценных бумаг до 16.00 дня изменения залогового портфеля – не позднее 16.30 дня изменения залогового портфеля;

при подписании обеими сторонами списка ценных бумаг после 16.00 дня изменения залогового портфеля – не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения залогового портфеля.

12. На дату осуществления Национальным банком контроля достаточности обеспечения кредитного договора параметр отклонения стоимости залогового портфеля от объема требований Национального банка по кредиту на определенную дату должен удовлетворять следующему условию:

$$0 \leq \frac{ЗП - К}{К} \leq 0,05,$$

где ЗП – стоимость залогового портфеля на дату контроля достаточности обеспечения, белорусских рублей;

К – объем требований Национального банка по кредиту на дату контроля достаточности обеспечения, белорусских рублей.

ГЛАВА 2 УМЕНЬШЕНИЕ СТОИМОСТИ ЗАЛОГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

13. Национальный банк изменяет залоговый портфель с целью уменьшения его стоимости, если на дату осуществления Национальным банком контроля соблюдения требований к обеспечению путем проведения оценки его достаточности выполняется следующее условие:

$$\frac{ЗП - К}{К} > 0,05.$$

14. В день возврата (погашения) кредита перевод ценных бумаг из залогового портфеля с целью уменьшения его стоимости осуществляется Национальным банком при возврате (погашении) кредитов в день возврата (погашения) частями.

Оценка достаточности обеспечения на дату возврата (погашения) кредита на оставшуюся часть неудовлетворенных требований Национального банка проводится в соответствии с кредитным договором.

15. После 10.00 дня установления факта выполнения по кредиту условия, указанного в пункте 13 настоящей Инструкции, или дня возврата (погашения) кредитов частями в соответствии с пунктом 14 настоящей Инструкции Национальный банк осуществляет отбор ценных бумаг из залогового портфеля, с помощью программно-технического комплекса формирует список ценных бумаг с новым залоговым портфелем, который подписывается электронной цифровой подписью работника управления ценных бумаг и представителя банка.

16. После подписания списка ценных бумаг с новым залоговым портфелем Национальный банк переводит ценные бумаги, не участвующие в формировании нового залогового портфеля:

по кредитам овернайт и ломбардным кредитам – на раздел "Блокировано Национальным банком", если в новом списке ценных бумаг не предусмотрено иное;

по кредитам, за исключением кредитов овернайт и ломбардных кредитов, – на счет "депо" банка, указанный в кредитном договоре.

ГЛАВА 3 УВЕЛИЧЕНИЕ СТОИМОСТИ ЗАЛОГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

17. Национальный банк инициирует изменение залогового портфеля ценных бумаг с целью увеличения его стоимости, если на дату

осуществления Национальным банком контроля соблюдения требований к обеспечению путем проведения оценки его достаточности выполняется следующее условие:

$$O > \frac{ЗП - К}{К} .$$

18. Если на разделе "Блокировано Национальным банком" учитываются в необходимом количестве ценные бумаги банка, удовлетворяющие требованиям к обеспечению, установленным при предоставлении кредита, Национальный банк после 10.00 дня установления условия, указанного в пункте 17 настоящей Инструкции:

18.1. осуществляет отбор ценных бумаг и переводит ценные бумаги из раздела "Блокировано Национальным банком" в залоговый портфель;

18.2. с помощью программно-технического комплекса формирует список ценных бумаг с новым залоговым портфелем, который подписывается электронной цифровой подписью работника управления ценных бумаг и представителя банка.

19. Если на разделе "Блокировано Национальным банком" отсутствуют в необходимом количестве ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям к обеспечению, установленным при предоставлении кредита, Национальный банк с 10.00 до 10.30 дня установления факта, указанного в пункте 17 настоящей Инструкции, информирует об этом банк, формируя с помощью программно-технического комплекса уведомление о необходимости увеличения стоимости залогового портфеля ценных бумаг (далее – уведомление), которое подписывается электронной цифровой подписью работника управления ценных бумаг.

При отсутствии технической возможности уведомление оформляется Национальным банком на бумажном носителе по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции и передается в банк.

20. На основании уведомления залоговый портфель изменяется путем перевода в него в соответствии с пунктом 21 настоящей Инструкции ценных бумаг или осуществления замены ценных бумаг с целью увеличения его стоимости в соответствии с пунктами 23 – 27 настоящей Инструкции.

21. Для осуществления перевода ценных бумаг в залоговый портфель с помощью программно-технического комплекса до 15.00 дня получения уведомления формируется список ценных бумаг с новым залоговым портфелем, который подписывается электронной цифровой подписью представителя банка.

В новый залоговый портфель включаются ценные бумаги, удовлетворяющие требованиям к обеспечению, установленным при предоставлении кредита, в том числе учитываемые на разделе "Блокировано Национальным банком". Если ценные бумаги учитываются на разделе "Блокировано Национальным банком", сведения об этом указываются в программно-техническом комплексе при формировании списка ценных бумаг с новым залоговым портфелем ценных бумаг.

В соответствии с новым списком ценных бумаг Национальный банк: осуществляет отбор ценных бумаг, находящихся на разделе "Блокировано Национальным банком" (при их наличии), в залоговый портфель;

переводит в залоговый портфель ценные бумаги, отобранные согласно абзацу второму настоящей части, после зачисления банком до 16.00 дня получения уведомления ценных бумаг, не учитываемых на разделе "Блокировано Национальным банком", в залоговый портфель.

Список ценных бумаг подписывается работником управления ценных бумаг после зачисления ценных бумаг в залоговый портфель в соответствии с частью третьей настоящего пункта.

Если не выполнен перевод ценных бумаг, не учитываемых на разделе "Блокировано Национальным банком", в залоговый портфель, список ценных бумаг отклоняется Национальным банком, а требования Национального банка по кредиту удовлетворяются согласно условиям, установленным в кредитном договоре.

ГЛАВА 4

ЗАМЕНА ЦЕННЫХ БУМАГ В ЗАЛОГОВОМ ПОРТФЕЛЕ

22. Замена ценных бумаг в залоговом портфеле осуществляется в соответствии с кредитным договором в рабочие дни в течение всего срока кредита, за исключением даты предоставления и даты возврата (погашения) кредита.

23. В день проведения замены ценных бумаг в залоговом портфеле с 10.30 до 15.00 с помощью программно-технического комплекса формируется список ценных бумаг с новым залоговым портфелем, который подписывается электронной цифровой подписью представителя банка.

В программно-техническом комплексе осуществляются автоматический контроль соответствия параметров ценных бумаг требованиям к обеспечению, установленным при предоставлении кредита, и расчет стоимости ценных бумаг.

Если ценные бумаги учитываются на разделе "Блокировано Национальным банком", это указывается в программно-техническом

комплексе при формировании списка ценных бумаг с новым залоговым портфелем.

24. В соответствии с новым списком ценных бумаг Национальный банк:

24.1. отбирает ценные бумаги из раздела "Блокировано Национальным банком" в залоговый портфель;

24.2. переводит отобранные ценные бумаги из раздела "Блокировано Национальным банком" в залоговый портфель после зачисления ценных бумаг, не учитываемых на разделе "Блокировано Национальным банком", в залоговый портфель в день проведения замены;

24.3. переводит ценные бумаги, не участвующие в формировании нового залогового портфеля, из залогового портфеля:

по ломбардным кредитам – на раздел "Блокировано Национальным банком", если в новом списке ценных бумаг не предусмотрено иное;

по кредитам, за исключением ломбардных кредитов, – на счет "депо" банка, указанный в кредитном договоре.

25. После зачисления ценных бумаг в залоговый портфель список ценных бумаг подписывается работником управления ценных бумаг.

26. До перевода ценных бумаг, не учитываемых на разделе "Блокировано Национальным банком", в залоговый портфель список ценных бумаг может быть отозван.

27. Если не выполнен перевод ценных бумаг, не учитываемых на разделе "Блокировано Национальным банком", в залоговый портфель, список ценных бумаг отклоняется Национальным банком.

Ценные бумаги, находящиеся (находившиеся) в залоговом портфеле, перевести на _____
(раздел "Блокировано

Национальным банком "счета" "депо" Национального банка, счет "депо" банка)

Работник управления ценных бумаг
Главного управления операций
на финансовых рынках
Национального банка
Республики Беларусь

Представитель банка

(подпись) (инициалы, фамилия)
М.П.

(подпись) (инициалы, фамилия)
М.П.

_____ 20 __ г.

_____ 20 __ г.

Приложение 2
к Инструкции о порядке осуществления
Национальным банком Республики
Беларусь операций с ценными
бумагами, полученными в целях
обеспечения кредитов Национального
банка Республики Беларусь

Примерная форма

ЗАЯВКА

на перевод ценных бумаг из раздела "Блокировано Национальным
банком" счета "депо" Национального банка
от _____ 20 __ г.

(наименование банка)

Просим осуществить перевод следующих ценных бумаг на раздел
№ _____ счета "депо" № _____ в депозитарии
(наименование банка)
_____, корреспондентский счет "депо" ЛОРО № _____,
раздел корреспондентского счета "депо" ЛОРО № _____:

Вид ценной бумаги и номер выпуска	Количество ценных бумаг, штук

Представитель банка

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

_____ 20 __ г.

Приложение 3
к Инструкции о порядке
осуществления Национальным банком
Республики Беларусь операций с
ценными бумагами, полученными в
целях обеспечения кредитов
Национального банка Республики
Беларусь

Примерная форма

УВЕДОМЛЕНИЕ
о необходимости увеличения стоимости залогового портфеля
ценных бумаг

(наименование банка и БИК)

на _____ по кредиту, предоставленному
(время, дата)
в соответствии с _____ от _____ № _____
(заявление, заявка, кредитный договор)

Стоимость залогового портфеля ценных бумаг на _____ 20 __ г.
составляет _____ белорусских рублей.
(цифрами и прописью)

Стоимость залогового портфеля ценных бумаг должна составлять не
менее _____ белорусских рублей.
(цифрами и прописью)

Для полного обеспечения предоставленного кредита необходимо
дополнительно в течение _____ осуществить перевод ценных бумаг
(дата)
на раздел _____ счета "депо" Национального банка.

Работник управления ценных бумаг
Главного управления операций
на финансовых рынках Национального банка
Республики Беларусь

(подпись) (инициалы, фамилия)
М.П.

_____ 20 __ г.