**Перечень изменений, внесенных в Правила клиринга**

**Небанковской кредитной организации акционерного общества**

**«Национальный расчетный депозитарий»**

**с описанием причин внесения изменений**

## Правила клиринга Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» в новой редакции утверждены Наблюдательным советом Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД) 14.02.2022 (протокол от 14.02.2022 № 2/2022) (далее – Правила клиринга) и содержат следующие изменения:

## В целях нормативного регулирования клирингового обслуживания на рынке депозитов (клирингового обслуживания по депозитным сделкам с государственным кредитором) Правила клиринга дополнены Частью IV:

## «ЧАСТЬ IV КЛИРИНГ НА РЫНКЕ ДЕПОЗИТОВ

## Термины и определения, используемые при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. **DVP-2 –** тип расчетов с неттингом встречных обязательств по денежным средствам.
	2. **Депозитная сделка –** договор банковского депозита.
	3. **Список предметов обязательств** **–** список предметов обязательств из договоров, клиринг обязательств по которым осуществляет Клиринговая организация.

## Способы осуществления клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация осуществляет клиринг без участия центрального контрагента.
	2. Клиринговая организация осуществляет клиринг без использования обеспечения допущенных к клирингу обязательств. Необходимое для расчетов количество денежных средств должно быть на Торговых банковских счетах на момент начала формирования Клирингового пула.
	3. Клиринговая организация осуществляет клиринг по сделкам, заключенным не на организованных торгах.
	4. Клиринг осуществляется с неттингом встречных обязательств по денежным средствам (DVP-2).
	5. Участник клиринга несет ответственность за последствия, связанные с включением в Поручения недостоверных или ошибочных сведений, а также иных сведений, не соответствующих условиям сделки.
	6. Положения Правил клиринга при осуществлении клиринга по сделкам, совершаемым Федеральным казначейством, которое в соответствии с настоящими Правилами клиринга выступает в качестве Государственного кредитора, действуют с учетом требований законодательства Российской Федерации о Федеральном казначействе.
	7. Положения Правил клиринга при осуществлении клиринга по сделкам, совершаемым иными Государственными кредиторами, действуют с учетом требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность Государственных кредиторов.
	8. Клиринговая организация не осуществляет регистрацию Клиентов Участника клиринга и клиентов Клиентов Участника клиринга в связи с тем, что обязательства из Депозитных сделок, совершаемых Участником клиринга в интересах Клиентов Участника клиринга и клиентов Клиентов Участника клиринга, не допускаются к клирингу.

## Порядок документооборота при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Обмен информацией и документами в электронной форме осуществляется в соответствии с заключенным с Участником клиринга Договором ЭДО, если иное прямо не предусмотрено Правилами клиринга.
	2. Если иное не предусмотрено Договором ЭДО, электронные документы, которыми обмениваются Стороны в соответствии с Правилами клиринга, относятся к следующим категориям:

Таблица 1

| **Наименование электронного документа (типа документа)** | **1-й символ в наименовании файла** | **5-6-й символ в наименовании файла** | **7-8-й символ в наименовании файла** | **Категория****электронного****документа** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Поручение  | К | Код операции | Уникальный номер файла с электронным документом за указанный день | Г  |

Таблица 2

| **Наименование электронного документа (типа документа)** | **Первый символ в наименовании файла** | **Категория****электронного документа** |
| --- | --- | --- |
| Отчет об операциях (отчет о неисполнении Поручения)  | Z | В  |
| Уведомление о принятии (непринятии) Поручений к исполнению  | К | В |

* 1. Используемые при информационном взаимодействии Клиринговой организации и Участника клиринга электронные документы (сообщения), подписанные электронной подписью Клиринговой организации и Участника клиринга в СЭД НРД, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными представителями и скрепленными печатями Клиринговой организации и (или) Участника клиринга (независимо от того существуют такие документы на бумажных носителях или нет).

## Требования к Участникам клиринга при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация оказывает клиринговые услуги юридическим лицам (за исключением Банка России), отвечающим следующим требованиям:
		1. являющимся кредитными организациями или Государственным кредитором;
		2. заключившим Договор с Клиринговой организацией;
		3. заключившим с Расчетным депозитарием договор счета депо (для Участников клиринга Общей категории на рынке депозитов);
		4. заключившим с НКО АО НРД договор об оказании услуг по управлению обеспечением;
		5. заключившим с НКО АО НРД Договор ЭДО;
		6. выполняющим требования Клиринговой организации, в том числе, по предоставлению документов и информации, предусмотренных Правилами клиринга.
	2. Для расчетов по денежным средствам по результатам клиринга Участнику клиринга должен быть открыт Торговый банковский счет в НКО АО НРД.
	3. Клиринговая организация автоматически при допуске к клиринговому обслуживанию присваивает Участникам клиринга следующие категории:
		1. Государственный кредитор;
		2. Федеральное казначейство;
		3. Общая категория на рынке депозитов.
	4. Иные требования к Участникам клиринга, а также права и обязанности Участников клиринга предусмотрены Частью IV Правил клиринга.

## Торговые счета для клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация вправе использовать Торговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД, для учета денежных средств, предназначенных для исполнения обязательств, допущенных к клирингу в соответствии с Правилами клиринга. Торговым банковским счетом не может являться специальный брокерский счет или специальный торговый счет Участника клиринга.
	2. Клиринговая организация дает согласие на осуществление операций по Торговому банковскому счету на основании распоряжения (поручения) лица, которому открыт Торговый банковский счет, а также иных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в случае если совершение такой операции не приведет к нарушению условий, предусмотренных Правилами клиринга для исполнения обязательств по итогам клиринга.
	3. Порядок открытия Торговых банковских счетов определяется договорами банковского счета, заключенными НКО АО НРД с Участниками клиринга. Торговый банковский счет открывается по заявлению Участника клиринга.
	4. Для участия в расчетах по итогам клиринга Участник клиринга осуществляет перечисление денежных средств на Торговый банковский счет.
	5. Для проведения расчетов по итогам клиринга могут использоваться:
		1. Торговые банковские счета резидентов в валюте Российской Федерации;
		2. Торговые банковские счета резидентов в иностранной валюте.
	6. Перечень валют, в которых могут быть выражены денежные средства, учитываемые на Торговых банковских счетах, приведен в Списке предметов обязательств, размещенном на Сайте.
	7. При осуществлении клиринга на основании Реестра сделок или Поручения MF018 осуществляется проверка факта, что Торговый банковский счет, зарегистрированный Участником клиринга для проведения расчетов по итогам клиринга, не закрыт и не заблокирован, операции по счету не приостановлены.
	8. Для списания денежных средств с Торгового банковского счета Участник клиринга, которому открыт Торговый банковский счет, должен направить в Расчетную организацию НКО АО НРД распоряжение на перевод денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и договором банковского счета.
	9. Клиринговая организация дает согласие Расчетной организации на проведение операций по зачислению денежных средств на Торговые банковские счета. Зачисление денежных средств на Торговые банковские счета осуществляется в соответствии с договорами банковского счета, заключенными Участниками клиринга с Расчетной организацией.
	10. Клиринговая организация соглашается на проведение операций по списанию денежных средств с Торгового банковского счета с момента завершения расчетов по денежным средствам по итогам последнего клирингового сеанса текущего Операционного дня до передачи информации в Клиринговую систему об остатках денежных средств на Банковских счетах перед началом первого Клирингового сеанса следующего рабочего дня.
	11. Для исполнения обязательств по денежным средствам по итогам клиринга используются отдельные счета, открытые на балансе Расчетной организации НКО АО НРД для отражения результатов клиринга.

## Регистрация банковских реквизитов при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Для проведения денежных расчетов по результатам клиринга Участник клиринга Общей категории должен зарегистрировать в Клиринговой системе реквизиты Торговых банковских счетов, по которым будут проводиться расчеты, предоставив на бумажном носителе либо в виде электронного документа Поручение на регистрацию банковских реквизитов по форме AF005 с приложением уведомления о банковских реквизитах по форме GF088 (код операции – 07, код назначения банковских реквизитов – 14).
	2. Участник клиринга Общей категории на рынке депозитов должен до заключения первой Депозитной сделки зарегистрировать реквизиты Торговых банковских счетов, по которым будут проводиться расчеты по денежным средствам, предоставив в Клиринговую организацию Поручение на регистрацию банковских реквизитов (код операции – 07, код назначения банковских реквизитов – 17). При необходимости внесения изменений в ранее зарегистрированные банковские реквизиты Участник клиринга Общей категории должен предоставить новое Поручение на регистрацию банковских реквизитов с приложением нового уведомления о банковских реквизитах. В результате исполнения данной операции ранее зарегистрированные к данному разделу счета депо банковские реквизиты с 17 назначением отменяются.
	3. При необходимости внесения изменений в ранее зарегистрированные банковские реквизиты для проведения расчетов по клирингу Участник клиринга Общей категории на рынке депозитов должен предоставить новое Поручение на регистрацию банковских реквизитов с приложением нового уведомления о банковских реквизитах. В результате исполнения данной операции будут отменены ранее зарегистрированные банковские реквизиты с 14 назначением.
	4. Если Участнику клиринга Общей категории на рынке депозитов необходимо дерегистрировать (удалить) ранее зарегистрированные банковские реквизиты (независимо от назначения их регистрации) Участник клиринга должен предоставить Поручение по форме AF005 с приложением уведомления о банковских реквизитах по форме GF088, в котором в обязательном порядке должна быть указана информация о тех банковских реквизитах, которые должны быть дерегистрированы в ходе исполнения операции (код операции – 07, код назначения – 13).
	5. При необходимости регистрации нескольких Торговых банковских счетов (в одной или разных валютах), по которым будут проводиться расчеты по обязательствам Участника клиринга - Государственного кредитора, регистрация реквизитов (внесение изменений в реквизиты) осуществляется Клиринговой организацией на основании поданного на бумажном носителе уведомления в свободной форме, содержащего реквизиты Торговых банковских счетов, по которым будут проводиться расчеты.

## Определение размера нетто-обязательства при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация рассчитывает величину нетто-обязательства (с отрицательным или положительным значением) Участника клиринга по отношению к другому Участнику клиринга-контрагенту, равную сумме (с отрицательным или положительным значением) обязательств по денежным средствам, переданным (полученным) по Депозитным сделкам и рассчитанным как сумма денежных средств, уплаченных (полученных) Участником клиринга, увеличенная на сумму начисленных процентов за каждый день с даты приема депозита (не включая эту дату) до даты отзыва лицензии (включая дату отзыва лицензии).
	2. Денежные обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Банка России на дату прекращения обязательств.

## Порядок осуществления клиринга на рынке депозитов

* 1. При оказании клиринговых услуг в отношении обязательств из договоров банковского депозита, заключенных не на организованных торгах, Клиринговая организация устанавливает Список предметов обязательств и раскрывает его на Сайте, на котором Клиринговой организацией раскрывается информация в соответствии с Законом о клиринге.
	2. Исключение предмета обязательств из Списка предметов обязательств не является основанием для исключения таких обязательств из Клирингового пула.
	3. Клиринговая организация не устанавливает Участникам клиринга лимитов по денежным средствам.
	4. Моментом исполнения обязательств, возникших из договоров, является завершение расчетов по денежным средствам.

## Клиринговые сеансы при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Время начала Клиринговых сеансов при проведении клиринга на рынке депозитов: 10:00, 12:00, 13:00, 14:00, 15:00, 16:00, 18:00, 18:45, 19:40.
	2. Клиринговая организация вправе вне установленного времени провести дополнительный Клиринговый сеанс. Клиринговая организация вправе в течение одного Операционного дня начать проводить Клиринговый сеанс вне зависимости от факта завершения расчетов по итогам клиринга в предыдущем Клиринговом сеансе.
	3. В ходе Клирингового сеанса осуществляются следующие действия:
		1. прекращение перечисления денежных средств;
		2. формирование Клирингового пула. При проверке наличия необходимого количества денежных средств используются данные клиринговых регистров. В один Клиринговый пул могут включаться обязательства по сделкам с ценными бумагами и Депозитным сделкам. В один Клиринговый пул могут включаться обязательства в разной валюте, при этом неттинг осуществляется по обязательствам в одной валюте;
		3. неттинг обязательств;
		4. ограничение списания необходимого количества денежных средств;
		5. формирование ведомости обязательств по итогам клиринга по денежным средствам;
		6. формирование на основании ведомости обязательств по итогам клиринга расчетных документов в Расчетную организацию;
		7. получение информации от Расчетной организации о зачислении и (или) списании денежных средств;
		8. формирование отчетов Участникам клиринга с учетом особенностей, предусмотренных статьей 70 Правил клиринга;
		9. установленные статьей 69 Правил клиринга действия.

## Получение информации о количестве и движении денежных средств

* 1. В ходе осуществления клиринга Клиринговая организация получает следующую информацию об остатках и движении денежных средств:
		1. выписки и иные документы об остатках денежных средств на Торговых банковских счетах;
		2. документы, подтверждающие списание с Торговых банковских счетов или зачисление денежных средств на Торговые банковские счета.
	2. Информация об остатках денежных средств на Торговых банковских счетах, а также информация о списании или зачислении денежных средств по указанным счетам отражается на соответствующие каждому счету клиринговые регистры.
	3. Денежные средства могут использоваться в расчетах по итогам клиринга, только если отчет Расчетной организации о зачислении данных средств на Торговый банковский счет поступил до начала соответствующего Клирингового сеанса.

## Проверка наличия достаточного количества денежных средств для исполнения сделок Клирингового пула

* 1. Проверка достаточности денежных средств осуществляется Клиринговой организацией на основании:
		1. информации о сумме сделки, содержащейся в Реестре сделок и (или) Поручении MF018;
		2. информации о текущих значениях остатков денежных средств, содержащейся в клиринговых регистрах;
		3. сведений, содержащихся в уведомлениях о банковских реквизитах и иных документах, предусмотренных Правилами клиринга.

## Порядок определения подлежащих исполнению обязательств, включенных в Клиринговый пул

* 1. Обязательства подлежат определению и (или) исполнению в Клиринговом пуле после обязательств, предусмотренных пунктом 31.2 Правил клиринга.

## Исполнение распоряжений Клиринговой организации при проведении расчетов по итогам клиринга

* 1. Клиринговая организация формирует по итогам каждого сеанса ведомость обязательств по итогам клиринга по денежным средствам, содержащую сведения об обязанностях и требованиях Участников клиринга.

## Действия Клиринговой организации при выявлении невозможности клиринга обязательств в ходе Клирингового сеанса

* 1. При выявлении невозможности клиринга обязательств в ходе Клирингового сеанса Клиринговая организация осуществляет действия, предусмотренные статьей 33 Правил клиринга.

## Предоставление отчетов по итогам клиринга при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация выдает Участникам клиринга отчеты: MS018, MS118, MS218, MS318. Участникам клиринга, использующим электронный документооборот, отчетные документы в виде электронных документов предоставляются не позднее одного рабочего дня со дня внесения соответствующей записи по регистрам, открытым в отношении Участника клиринга с особенностями, установленными статьей 70 Правил клиринга. Отчетные документы выдаются в виде электронных документов в порядке, предусмотренном Договором ЭДО. Отчетные документы в виде электронных документов направляются с использованием СЭД НРД. Если выдача отчета по результатам исполнения операции в виде электронного документа стала невозможна, Клиринговая организация вправе завершить исполнение операции, предоставив отчет на бумажном носителе в порядке и сроки, предусмотренные для предоставления отчета на бумажном носителе.
	2. Отчетные документы по результатам клиринга на бумажном носителе выдаются Участникам клиринга на следующий Операционный день с 9:30 до 17:00. При оформлении отчетных документов, предоставляемых Участникам клиринга на бумажном носителе, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи работника Клиринговой организации.
	3. Для получения отчетных документов Клиринговой организации на бумажном носителе Участник клиринга назначает представителей, действующих на основании доверенности. Участник клиринга должен передать в Клиринговую организацию доверенности на представителей при предоставлении комплекта документов при заключении Договора. В случае отмены полномочий какого-либо из представителей Участник клиринга должен предоставить в Клиринговую организацию новые доверенности на представителей. До поступления указанных изменений документы передаются тому представителю Участника клиринга, на которого имеется действующая доверенность. При передаче документов сведения, содержащиеся в доверенности, в том числе образец подписи представителя, сверяются с данными в документе, удостоверяющем личность данного представителя.
	4. Отчетные документы на бумажном носителе передаются под роспись представителя Участника клиринга.
	5. Формы отчетных документов, предоставляемых Участникам клиринга, приведены в Перечне форм документов, размещенном на Сайте. Форматы электронных документов приведены в Договоре ЭДО.
	6. Отчет MS018 предоставляется по каждой Депозитной сделке по итогам получения Реестра сделок, Поручения MF018 или при совершении действий, предусмотренных пунктом 72.9 Правил клиринга.
	7. Отчет MS118 предоставляется по всем учитываемым в клиринге Депозитным сделкам Участника клиринга не позднее окончания каждого Операционного дня, а также по итогам клирингового сеанса в 12:00, 14:00, 16:00, 19:40 при изменении обязательств по Депозитной сделке на основании Поручения MF018.
	8. Отчет MS218 предоставляются по всем учитываемым в клиринге Депозитным сделкам не позднее окончания каждого Операционного дня и по итогам клирингового сеанса в 12:00, 14:00, 16:00, 19:40 при определении, изменении или прекращении обязательств по Депозитной сделке.
	9. Отчет MS318 предоставляется при прекращении учета обязательств на основании Поручения MF018 или при совершении действий, предусмотренных пунктов 72.9 Правил клиринга.

## Формы внутреннего учета, используемые при осуществлении клиринга на рынке депозитов

* 1. Клиринговая организация осуществляет внутренний учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
	2. Клиринговая организация ведет внутренний учет с использованием электронных носителей информации. При этом обеспечивается возможность предоставления учитываемой информации на бумажном носителе.
	3. Клиринговая организация в соответствии с Правилами клиринга предоставляет Участникам клиринга отчеты, содержащие в том числе информацию об обязательствах Участника клиринга, допущенных к клирингу, а также об имуществе, предназначенном для исполнения таких обязательств.
	4. Клиринговая организация осуществляет учет обязательств Участников клиринга, а также учет информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств, на клиринговых регистрах. Клиринговые регистры, открываемые Клиринговой организацией, предназначены для учета:
		1. информации о денежных средствах, предназначенных для исполнения обязательств по итогам клиринга;
		2. обязательств по денежным средствам каждого из Участников клиринга.
	5. Для каждого Участника клиринга Клиринговой организацией открываются и ведутся следующие клиринговые регистры:
		1. для учета информации о денежных средствах на Торговых банковских счетах Участника клиринга;
		2. для учета обязанностей Участника клиринга по денежным средствам;
		3. для учета требований по денежным средствам Участника клиринга.
	6. На клиринговых регистрах, предназначенных для учета обязанностей и требований Участника клиринга отражается информация о количестве денежных средств, которые должны быть перечислены или получены Участником клиринга.
	7. На клиринговых регистрах, предназначенных для учета информации о денежных средствах, отражается информация о Торговых банковских счетах Участника клиринга, размере остатка денежных средств и валюте счетов. Клиринговые регистры для учета информации о денежных средствах открываются при регистрации банковских реквизитов для расчетов по клирингу (при исполнении операции регистрации банковских реквизитов с 14 назначением). Для каждого зарегистрированного Торгового банковского счета открывается отдельный клиринговый регистр.
	8. Информация об остатках денежных средств отражается на клиринговых регистрах на основании информации от Расчетной организации. Остатки денежных средств на клиринговых регистрах изменяются Клиринговой организацией в процессе проведения Клиринговых сеансов, при списании или зачислении с согласия Клиринговой организации денежных средств с Торговых банковских счетов на основании распоряжений лица, которому открыт Торговый банковский счет, или иных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## Особенности осуществления клиринга на рынке депозитов

* 1. Основанием для осуществления клиринга по Депозитным сделкам Участников клиринга, заключенным не на организованных торгах, является Реестр сделок, полученный Клиринговой организацией от Уполномоченного лица или Поручение MF018, полученное Клиринговой организацией от Государственного кредитора.
	2. Клиринг по Депозитным сделкам осуществляется без учета принципа толерантности.
	3. Порядок взаимодействия Клиринговой организации и Уполномоченного лица определяется договором, заключенным Клиринговой организацией с Уполномоченным лицом. Порядок взаимодействия Участника клиринга с Уполномоченным лицом определяется договором, заключенным Участником клиринга с Уполномоченным лицом.
	4. Прием и исполнение Поручений, предусмотренных Частью IV Правил клиринга, осуществляется в порядке, предусмотренном Частью II Правил клиринга с учетом особенностей, предусмотренных статьей 72 Правил клиринга.
	5. Образцы документов, подлежащих заполнению Участником клиринга (типовые формы Поручений, анкет, иных документов) и инструкции по их заполнению приведены в Перечне форм документов, размещенном на Сайте. Форматы электронных документов приведены в Договоре ЭДО.
	6. Регистрация изменения или прекращения обязательства по Депозитным сделкам осуществляется на основании Поручения MF018 (код операции 18/54). Клиринговая организация не регламентирует основания подачи Поручения MF018. Ответственность за соблюдение законодательства Российской Федерации и условий заключенной Депозитной сделки при подаче Поручения MF018 возлагается на Государственного кредитора, подавшее указанное поручение.
	7. Клиринг на основании Поручения MF018 осуществляется в порядке, предусмотренном для осуществления клиринга на основании Реестра сделок.
	8. Регистрация прекращения учета обязательств по Депозитной сделке без Поручения Участника клиринга осуществляется в случае:
		1. неисполнения обязательств Участником клиринга – стороной по Депозитной сделке;
		2. в иных случаях, в установленных Правилами клиринга.

## Внесены редакционные правки в целях оптимизации текста Правил клиринга.