**Порядок проведения денежных расчетов**

**при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами,**

**клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД**

**Оглавление**

[**1.** **Термины и определения** 3](#_Toc82445182)

[**2.** **Общие положения** 4](#_Toc82445183)

[**3.** **Заключение, изменение и прекращение Договора** 4](#_Toc82445184)

[**4.** **Порядок проведения расчетов** 5](#_Toc82445185)

[**5.** **Особенности осуществления расчетов по сделкам с типом расчетов DVP-1** 6](#_Toc82445186)

[**6.** **Особенности осуществления расчетов по сделкам с типом расчетов DVP-2 и DVP-3** 6](#_Toc82445187)

[**7.** **Особенности уплаты Компенсационных взносов по Сделкам РЕПО** 6](#_Toc82445188)

[**8.** **Конфиденциальность** 7](#_Toc82445189)

[**9.** **Претензионный порядок урегулирования споров и разногласий** 8](#_Toc82445190)

[**10.** **Ответственность Сторон** 8](#_Toc82445191)

[**11.** **Антикоррупционная оговорка** 8](#_Toc82445192)

[Приложение 1 к Порядку проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД 9](#_Toc82445193)

[Приложение 2 к Порядку проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД 10](#_Toc82445194)

# **Термины и определения**

* 1. **Договор -** договор о проведении денежных расчетов по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, заключенный между НРД и Плательщиком путем присоединения к указанному договору (в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации), условия которого определены Порядком.
  2. **Договор ЭДО** - договор об обмене электронными документами, заключенный между НРД и Плательщиком.
  3. **Заявление о присоединении** – Заявление о присоединении к Договору по форме Приложения 1 к Порядку.
  4. **Клиент Участника клиринга** - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное НРД в качестве клиента Участника клиринга в соответствии с Правилами клиринга.
  5. **НРД** – НКО АО НРД, являющаяся получателем денежных средств по направленным в платежную систему Банка России инкассовым поручениям к Корреспондентским счетам Плательщиков.
  6. **Компенсационный взнос** – денежные средства, дополнительно уплачиваемые стороной по Сделке РЕПО другой стороне в результате переоценки при изменении цен ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по Сделке РЕПО.
  7. **Корреспондентский счет** – корреспондентский счет Плательщика, открытый в Банке России и зарегистрированный в НРД в качестве счета для исполнения обязательств по итогам клиринга в соответствии с Правилами клиринга.
  8. **ЛКУ** – программно-технический комплекс «Личный кабинет Участника», являющийся составной частью СЭД Московской Биржи, посредством которого Плательщик может осуществлять WEB-взаимодействие с НРД.
  9. **Обязательство** – обязательство Участника клиринга по итогам клиринга, который осуществляет НРД, а также обязательство по уплате денежного Компенсационного взноса.
  10. **Перечень документов** – Перечень документов, предоставляемых Клиентами - юридическими лицами в НКО АО НРД, размещенный на Сайте.
  11. **Правила клиринга** – Правила клиринга Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий.
  12. **Плательщик** – Участник клиринга/Клиент Участника клиринга, имеющий Корреспондентский счет в Банке России, и являющийся плательщиком денежных средств по инкассовым поручениям, направленным в платежную систему Банка России НРД.
  13. **Порядок** – настоящий Порядок проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД.
  14. **Порядок СУО** – Порядок взаимодействия клиентов и НКО АО НРД при оказании услуг по управлению обеспечением.
  15. **Сайт** – официальный сайт НКО АО НРД, размещенный в сети Интернет по адресу: www.nsd.ru.
  16. **Сторона** – НРД или Плательщик (совместно именуемые Стороны).
  17. **Участник клиринга** – лицо, которому НРД оказывает клиринговые услуги на основании заключенного с ним договора об оказании клиринговых услуг, указанное в Заявлении о присоединении.
  18. **DVP-1, DVP-2 и DVP-3** - типы расчетов, определенные в соответствии с Правилами клиринга.
  19. Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Договором ЭДО, Правилами клиринга, Правилами платежной системы НРД, Порядком СУО.

# **Общие положения**

* 1. Договор определяет взаимоотношения Сторон при проведении денежных расчетов в российских рублях по Обязательствам. Денежные расчеты по Договору осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе правилами платежной системы Банка России, а также Правилами клиринга.
  2. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# **Заключение, изменение и прекращение Договора**

* 1. НРД заключает Договор с юридическими лицами, заключившими Договор ЭДО.
  2. Для присоединения к Договору Плательщик предоставляет в НРД:
     1. Заявление о присоединении в виде электронного документа с использованием ЛКУ;
     2. документы в соответствии с Перечнем документов.
  3. Если Плательщик ранее предоставил комплект документов в соответствии с Перечнем документов, ему необходимо предоставить только те документы и (или) изменения к ним, которые не были предоставлены ранее.
  4. НРД в разумный срок осуществляет проверку документов, указанных в пункте 3.2 Порядка, на полноту и достоверность предоставленной информации.
  5. При положительном результате проверки НРД не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты её окончания направляет Плательщику уведомление о заключении Договора с использованием ЛКУ или по почтовому адресу.
  6. Договорные отношения возникают с даты, указанной в уведомлении о заключении Договора.
  7. С даты возникновения договорных отношений прекращает действие Соглашение о проведении денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, заключенное ранее между НРД и Плательщиком.
  8. Договор действует по 31 декабря (включительно) 2021 года. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за 1 (один) месяц до истечения каждого календарного года не предоставит другой Стороне письменное уведомление об отказе от продления Договора.
  9. НРД вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Порядок.
  10. НРД обязана уведомить Плательщика об изменении Порядка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты его вступления в силу.
  11. О внесении изменений в Порядок НРД уведомляет Плательщиков путем размещения указанных изменений на Сайте. Датой уведомления считается дата размещения информации на Сайте.
  12. Плательщик обязан самостоятельно проверять соответствующую информацию на Сайте. Ответственность за получение указанной информации лежит на Плательщике.
  13. Стороны вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор. В случае расторжения Договора по инициативе одной из Сторон Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты направления Стороной уведомления о расторжении Договора.
  14. В случае прекращения действия договора об оказании клиринговых услуг, заключенного НРД с Участником клиринга, Плательщик должен в течение 7 (семи) рабочих дней предоставить в НРД письменное Уведомление об Участнике клиринга в соответствии с Приложением № 2 к Договору.
  15. Если указанное в пункте 3.14 Уведомление не будет предоставлено, действие Договора прекращается.

# **Порядок проведения расчетов**

* 1. Плательщик предоставляет НРД право:
     1. предъявлять инкассовые поручения к Корреспондентскому счету для исполнения Обязательств Участника клиринга;
     2. направлять в Банк России запросы о резервировании денежных средств (в том числе частичном резервировании) и об отмене резервирования денежных средств на Корреспондентском счете;
     3. получать информацию о зарезервированных денежных средствах и об отмене резервирования денежных средств на Корреспондентском счете.
  2. Количество запросов о резервировании денежных средств в течение одного операционного дня функционирования платежной системы Банка России не ограничено.
  3. Банк России на основании полученного от НРД запроса о резервировании денежных средств определяет сумму денежных средств, подлежащих резервированию на Корреспондентском счете Плательщика, исходя из суммы денежных средств, имеющихся на Корреспондентском счете, в том числе с учетом лимита внутридневного кредита и кредита овернайт (если он установлен Банком России по Корреспондентскому счету), за исключением суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения), в пределах лимита общей суммы требований уполномоченного составителя требований согласно заранее определенным условиям, установленного Плательщиком в отношении НРД.
  4. Для осуществления расчетов в соответствии с Договором Плательщик обязан:
     1. предоставить в Банк России информацию о заключении Договора;
     2. заключить с Банком России дополнительное соглашение к договору Корреспондентского счета, предусматривающее согласие Плательщика на направление НРД запроса о резервировании (в том числе частичном резервировании), на основании которого проводится включение в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России параметров, определяющих условия осуществления платежей на основании распоряжений НРД.
  5. НРД направляет в платежную систему Банка России инкассовые поручения к Корреспондентскому счету в электронном виде с использованием сервиса срочного перевода платежной системы Банка России, предусмотренные Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений.
  6. Инкассовые поручения НРД, находящиеся во внутридневной очереди, отзываются НРД в порядке и в сроки, установленные НРД, с учетом порядка, предусмотренного правилами платежной системы Банка России.
  7. Частичное исполнение инкассовых поручений НРД не предусмотрено.

# **Особенности осуществления расчетов по сделкам с типом расчетов DVP-1**

* 1. НРД составляет и направляет в платежную систему Банка России инкассовые поручения в сумме, равной сумме Обязательства по сделке.
  2. НРД не направляет в Банк России запросы о резервировании денежных средств. Плательщик самостоятельно обеспечивает наличие на Корреспондентском счете суммы денежных средств, необходимой для исполнения Обязательств по сделке.
  3. В случае отсутствия извещения Банка России об исполнении предъявленного к Корреспондентскому счету инкассового поручения, НРД перед закрытием операционного дня осуществляет отзыв такого инкассового поручения.

# **Особенности осуществления расчетов по сделкам с типом расчетов DVP-2 и DVP-3**

* 1. При наличии Обязательства Участника клиринга НРД в операционный день, совпадающий с операционным днем функционирования платежной системы Банка России, перед клиринговым сеансом в котором в соответствии с Правилами клиринга возможны расчеты с использованием корреспондентских счетов, открытых в Банке России, направляет запрос о резервировании денежных средств на Корреспондентском счете. Запросы могут быть направлены до начала последнего внутридневного консолидированного рейса текущего операционного дня платежной системы Банка России.
  2. При получении от Банка России уведомления о резервировании денежных средств на Корреспондентском счете, НРД при проведении расчетов по итогам клиринга:
     1. если по итогам клиринга была определена **отрицательная величина нетто-обязательства** Участника клиринга, составляет и направляет в платежную систему Банка России инкассовое поручение с признаком использования зарезервированных денежных средств для исполнения Обязательства по итогам клиринга в сумме, не превышающей сумму денежных средств, зарезервированных на Корреспондентском счете;
     2. если по итогам клиринга была определена **нулевая величина нетто-обязательства** Участника клиринга, направляет в платежную систему Банка России запрос об отмене резервирования денежных средств на Корреспондентском счете;
     3. если по итогам клиринга была определена **положительная величина нетто-обязательства** Участника клиринга, направляет в платежную систему Банка России запрос об отмене резервирования денежных средств на Корреспондентском счете и распоряжение о зачислении денежных средств на Корреспондентский счет.

# **Особенности уплаты Компенсационных взносов по Сделкам РЕПО**

* 1. Порядок уплаты Компенсационного взноса при автоматическом исполнении Компенсационного взноса в соответствии с Порядком СУО.
     1. НРД в случаях, предусмотренных Порядком СУО, направляет в Банк России запрос о резервировании денежных средств на Корреспондентском счете в сумме, достаточной для автоматического исполнения Компенсационного взноса.
     2. При получении от Банка России уведомления о резервировании на Корреспондентском счете денежных средств, НРД составляет и направляет в платежную систему Банка России инкассовые поручения для исполнения Обязательства по уплате Компенсационного взноса.
     3. Если сумма денежных средств, зарезервированная Банком России на Корреспондентском счете, не достаточна для исполнения Обязательства по уплате Компенсационного взноса в полном объеме, НРД составляет и направляет в платежную систему Банка России инкассовое поручение по частичному исполнению Компенсационного взноса в пределах зарезервированной на Корреспондентском счете суммы денежных средств.
  2. Порядок уплаты Компенсационного взноса по поручению Участника клиринга.
     1. При поступлении от Участника клиринга поручения на денежный Компенсационный взнос в соответствии с Порядком СУО НРД составляет и направляет в платежную систему Банка России инкассовое поручение для уплаты Компенсационного взноса в сумме, указанной в поручении на денежный Компенсационный взнос.
     2. НРД не направляет в Банк России запросы на резервирование денежных средств для уплаты Компенсационного взноса. Плательщик самостоятельно обеспечивает наличие на Корреспондентском счете денежных средств, необходимых для исполнения Обязательства по уплате Компенсационного взноса.
     3. Составление и направление в платежную систему Банка России инкассового поручения для частичного исполнения Компенсационного взноса по поручению Участника клиринга не предусмотрено.

# **Конфиденциальность**

* 1. Сторона не вправе раскрывать третьим лицам условия Договора и информацию, которой Стороны обмениваются при его заключении и (или) которая стала известна Стороне в процессе исполнения Договора, без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором, а также обязана предпринимать меры для охраны такой информации.
  2. Плательщик соглашается с передачей документов и информации, предоставленных им в НРД в соответствии с Договором, следующим компаниям Группы «Московская Биржа»: ПАО Московская Биржа, НКО НКЦ (АО), АО НТБ в объеме, необходимом таким компаниям для принятия и дальнейшего обслуживания Клиента в соответствующей компании Группы «Московская Биржа».
     1. Указанным компаниям Группы «Московская Биржа» передаются документы и информация в отношении Плательщиков, которые имеют действующий договор с соответствующей компанией Группы «Московская Биржа», а также документы и информация в отношении представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев указанных Плательщиков.
     2. Передачей НРД вышеуказанных документов и информации Плательщик подтверждает, что им получены необходимые согласия от лиц, персональные данные которых содержатся в документах, на передачу и обработку персональных данных указанными компаниями Группы «Московская Биржа».
     3. Компании Группы «Московская Биржа» используют полученные от НРД документы и информацию (включая персональные данные), в том числе, в целях выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в порядке, установленном целевыми правилами внутреннего контроля компаний Группы «Московская Биржа», а также в целях недопущения нарушения указанного законодательства.
  3. В случае передачи одной Стороной другой Стороне персональных данных при заключении и исполнении Соглашения передающая Сторона обязана обладать правом на их передачу другой Стороне, а принимающая Сторона обязана обеспечить их конфиденциальность и осуществлять их обработку в соответствии с принципами и условиями, предусмотренными законодательством Российской Федерации. При получении мотивированного запроса Стороны другая Сторона обязана предоставить в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения письменное подтверждение:
     1. права обработки персональных данных;
     2. права на их передачу другой Стороне (в том числе подтверждение уведомления субъекта об обработке его персональных данных);
     3. обеспечения их конфиденциальности.

# **Претензионный порядок урегулирования споров и разногласий**

* 1. Все противоречия, возникающие при исполнении Договора или связанные с ним, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка.
  2. Сторона, которой заявлена претензия, обязана в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения ее оригинала представить ответ на претензию путем вручения представителю другой Стороны или направления регистрируемого почтового отправления по адресу места нахождения другой Стороны, указанному в едином государственном реестре юридических лиц. Непредставление ответа на претензию в указанный срок рассматривается как отказ в ее удовлетворении.
  3. В случае недостижения согласия между Сторонами все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для Сторон и не подлежит оспариванию.

# **Ответственность Сторон**

* 1. Стороны несут ответственность друг перед другом за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя по Договору обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не установлено Договором.
  2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы: сбоев, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и иных чрезвычайных обстоятельств.
  3. Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств из-за обстоятельств непреодолимой силы обязана сообщить другой Стороне об их возникновении/прекращении.

# **Антикоррупционная оговорка**

* 1. Сторонами в соответствии с законодательством Российской Федерации разработаны и применяются меры по предупреждению и противодействию коррупции. Стороны не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации как дача и (или) получение взятки, коммерческий подкуп, не выплачивают и не предлагают выплатить какие-либо денежные средства или ценности, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей, а также не предпринимают иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

# Приложение 1 к Порядку проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД

**Заявление о присоединении**

к договору о проведении денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*полное наименование Плательщика, ОГРН/регистрационный номер*)

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безусловно присоединяется к договору о проведении денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, условия которого определены Порядком проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД.

Плательщик уведомляет, что для исполнения в соответствии с Договором Обязательств Участника клиринга \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, используется Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Плательщик ознакомлен с условиями взаимодействия и согласен, что Порядок взаимодействия при проведении денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, может быть изменен НКО АО НРД в одностороннем порядке.

Плательщик согласен, что в случае недостижения согласия между Сторонами все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для Сторон и не подлежит оспариванию.

# Приложение 2 к Порядку проведения денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД

В НКО АО НРД

**Уведомление об Участнике клиринга**

Настоящим \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование Плательщика)

уведомляет, что в соответствии с Договором о проведении денежных расчетов при исполнении обязательств по сделкам с ценными бумагами, клиринг по которым осуществляет НКО АО НРД, от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_\_, принадлежащий ему Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, может использоваться для исполнения Обязательств Участника клиринга \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Уполномоченное лицо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

(подпись) (И. О. Фамилия)

М.П.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.