

Описание принципиальных схем использования банковских гарантий для обеспечения обязательств участников клиринга из договоров поставки, заключенных на товарных спот рынках

Схема 1. Банковские гарантии по уплате гарантийных взносов участников клиринга (продавцов и/или покупателей) на товарных спот рынках

Для получения данной банковской гарантии участник клиринга вправе обратиться в любой из аккредитованных Гарантирующих банков, для которого в РДК (АО) установлен ненулевой предельный лимит на совокупную величину принимаемых к учету гарантий по уплате гарантийных взносов. Актуальный перечень Гарантирующих банков и рекомендуемая форма такой банковской гарантии размещены на сайте РДК (АО). При этом РДК (АО) должна быть определена в качестве бенефициара по такой банковской гарантии.

При передаче в РДК (АО) оригинала банковской гарантии участник клиринга – принципал одновременно должен предоставить Поручение на зачисление банковской гарантии (по форме П-06, предусмотренной в Операционном регламенте осуществления клиринговой деятельности РДК (АО) по договорам с биржевым товаром). При поступлении в РДК (АО) вышеуказанных документов, средства гарантийного взноса в сумме, определенной банковской гарантией, зачисляются в Клиринговой системе РДК (как рублевый тип актива с кодом BGR) на позиционный денежный регистр, указанный в Поручении на прием банковской гарантии от участника клиринга – принципала.

Средства гарантийного взноса по активу с кодом BGR могут использоваться участниками клиринга одновременно с денежными средствами, перечисляемыми ими на банковские счета РДК (АО) в качестве гарантийных взносов (активы с кодом RUR), на одних и тех же позиционных регистрах.

В процессе контроля обеспеченности заявок на торгах в первую очередь используются активы денежного обеспечения RUR, но при этом сохраняется возможность списания с денежных позиционных регистров денежных средств (в рублях) в пределах свободного размера торгового обеспечения по этому регистру и одновременно в пределах общей суммы по активу денежного обеспечения RUR на этом регистре.

Например: на позиционном денежном регистре участника клиринга находится 50 ед. с кодом BGR и 50 ед. с кодом RUR. В результате заключения договора поставки, по которому гарантийное обеспечение составляет 70 рублей, в Клиринговой системе РДК (АО) произойдет блокировка 50 ед. с кодом RUR и 20 ед. с кодом BGR (30 ед. с кодом BGR останутся свободными). При этом если участник клиринга подаст в РДК (АО) поручение на списание 30 рублей по такому денежному позиционному регистру, то оно будет исполнено. При исполнении такого поручения в Клиринговой системе РДК (АО) будет проведена автоматическая замена заблокированных 30 ед. с кодом RUR на 30 ед. с кодом BGR. В результате на позиционном денежном регистре участника клиринга останется заблокировано 50 ед. с кодом BGR и 20 ед. с кодом RUR.

Участник клиринга – принципал вправе также перераспределять средства по активу с кодом BGR между своими денежными позиционными регистрами (для этого формируется Поручение на перевод средств между денежными регистрами).

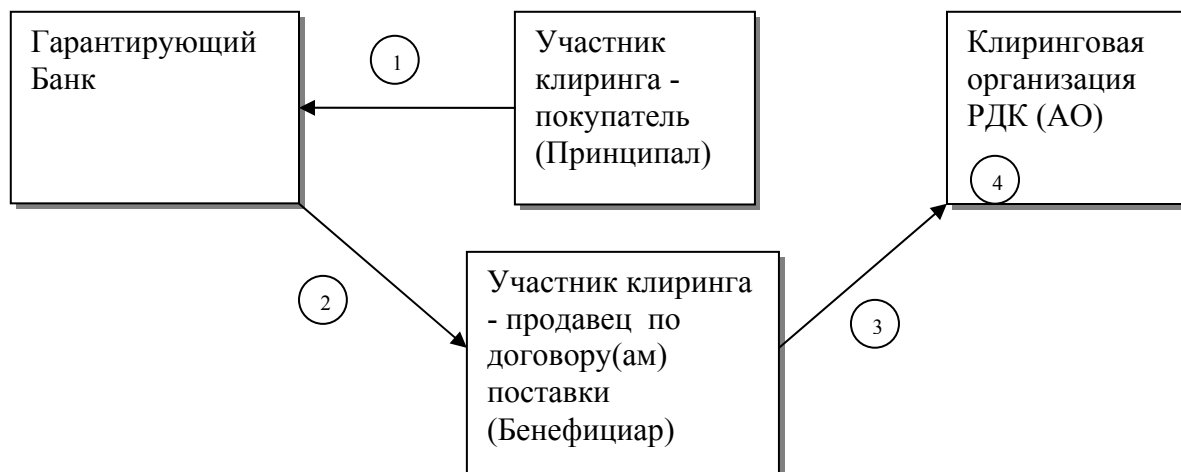
При наступлении событий, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности РДК (АО) по договорам с биржевым товаром, Клиринговая организация вправе обратиться к участнику клиринга с требованием перечислить на счет Клиринговой организации денежные средства гарантийного взноса в размере необходимой суммы. В случае не поступления необходимой суммы денежных средств гарантийного взноса от участника клиринга в течение двух рабочих дней с даты

направления ему вышеуказанного требования, РДК (АО) обращается в Гарантирующий банк с требованием по соответствующей банковской гарантии.

Схема 2. Банковские гарантии для обеспечения денежных обязательств покупателей, возникших из договоров поставки, заключенных на ЗАО «СПбМТСБ»¹, перед продавцами

Участник клиринга (покупатель по заключенному на ЗАО «СПбМТСБ» договору поставки) вправе обратиться в любой из аккредитованных Гарантирующих банков для получения такой банковской гарантии. В качестве бенефициара по ней должен быть установлен контрагент Участника клиринга по конкретной договору(ам) поставки, т.е. продавец биржевого товара. Банковская гарантия также должна содержать условие о том, что она выдана в обеспечение денежных расчетов в оплату по конкретному договору(ам) поставки (с указанием их номеров согласно выписке из реестра договоров поставки ЗАО «СПбМТСБ»).

Принятие к учету банковской гарантии в РДК (АО)



1. Обращение Участника клиринга – принципала в Гарантирующий банк для получения банковской гарантии.
2. Гарантирующий банк предоставляет Участнику клиринга – бенефициару банковскую гарантию (и ее заверенную копию).
3. Участник клиринга – бенефициар передает в РДК (АО) заверенную уполномоченным лицом Гарантирующего банка копию полученной банковской гарантии и одновременно с этим предоставляет в РДК (АО) официальное письменное (в произвольной форме) подтверждение согласия на ее принятие с одновременным и безусловным отказом от предъявления требований к Клиринговой организации перечислить денежные средства в оплату биржевого товара по договору(ам) поставки, денежные обязательства из которого(ых) обеспечены этой гарантией, до момента получения Клиринговой организацией соответствующих денежных средств от Участника клиринга, являющегося принципалом по этой банковской гарантии.
4. Банковская гарантия должна быть принята к учету в РДК (АО) не позднее Даты обеспечения по соответствующему(им) договору(ам) поставки. В случае принятия такой

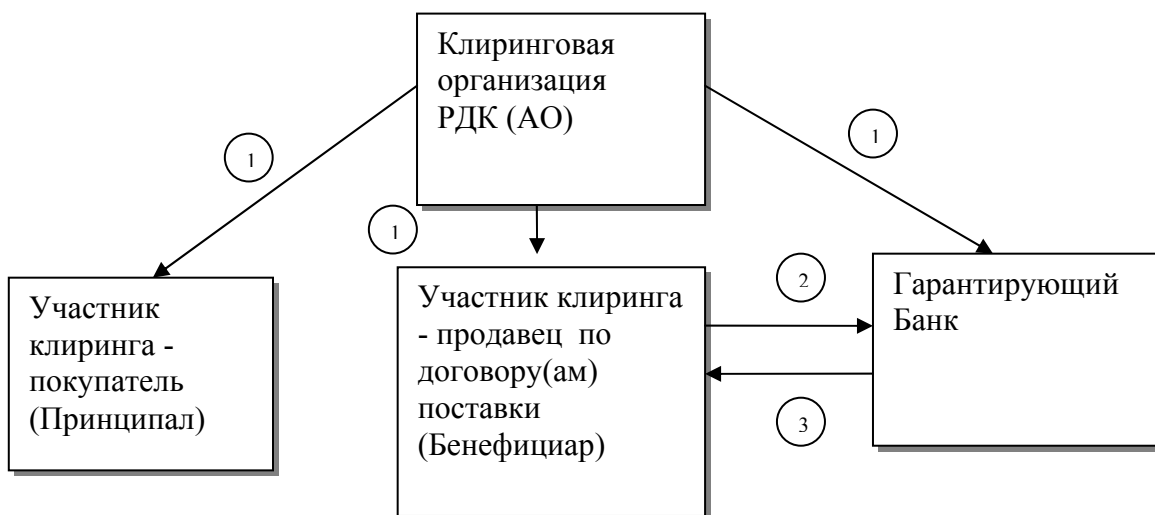
¹ Для таких договоров поставки Биржевыми спецификациями должна быть предусмотрена возможность использования банковских гарантий в обеспечение оплаты денежных обязательств покупателей

банковской гарантии к учету в РДК (АО), договор(ы) поставки, денежные обязательства из которого(их) обеспечены этой гарантией, исключается(ются) из общего клирингового пула и подлежит(ат) включению в выделенный клиринговый пул.

По договорам поставки выделенного клирингового пула в соответствии с Биржевыми спецификациями устанавливается Дата завершения расчетов – рабочий день, не позднее которого покупатель обязан перечислить в РДК (АО) денежные средства в размере суммы своего денежного обязательства, включая НДС, по оплате стоимости фактически переданного ему биржевого товара по таким договорам поставки.

Обращение требования бенефициара по банковской гарантии

Условием для обращения требования бенефициара по такой банковской гарантии является нарушение со стороны Участника клиринга - принципала порядка исполнения его денежного обязательства по соответствующему(им) договору(ам) поставки (когда он не перечисляет в надлежащий срок, установленный в биржевой спецификации, после завершения поставки товара денежные средства на банковский счет РДК (АО) в оплату по договору поставки). В этом случае участник клиринга - бенефициар по банковской гарантии вправе обратиться в Гарантирующий банк с требованием на перечисление ему денежных средств в оплату по такому(им) договору(ам) поставки.



1. РДК (АО) информирует контрагента(ов) по договору(ам) поставки и Гарантирующий банк о нарушении со стороны Участника клиринга - принципала по банковской гарантии порядка исполнения его денежных обязательств.
2. Участник клиринга - бенефициар обращается в Гарантирующий банк с требованием произвести платеж по банковской гарантии.
3. Гарантирующий банк перечисляет необходимую сумму денежных средств непосредственно Участнику клиринга - бенефициару.

Данная Схема позволяет участникам биржевой торговли – продавцам минимизировать риск неоплаты биржевого товара покупателями после завершения его фактической поставки, а для покупателей – создает условия, предотвращающие отвлечение их денежных средств (в виде основной суммы по договору поставки) на период до завершения поставки биржевого товара.