

**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением РДК (АО)

Протокол № П-14/2020 от «05» октября 2020 года

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**О ПОРЯДКЕ АККРЕДИТАЦИИ В НЕБАНКОВСКОЙ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – ЦЕНТРАЛЬНОМ  
КОНТАГЕНТЕ «РДК» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ  
КОТОРЫХ ПРИНИМАЮТСЯ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ УЧАСТНИКОВ КЛИРИНГА НА ТОВАРНЫХ  
РЫНКАХ**

г. Москва  
2020 год

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерное общество) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках (далее – Положение) разработано в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности НКО ЦК РДК (АО) по договорам с биржевым товаром (далее – Правила клиринга рынка биржевого товара) и Правилами организации системы управления рисками НКО ЦК РДК (АО).

1.2. Термины и определения, явно не оговоренные в настоящем Положении, используются в значениях, установленных Правилами клиринга рынка биржевого товара, Правилами организации системы управления рисками НКО ЦК РДК (АО), внутренними нормативными документами НКО ЦК РДК (АО), федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

1.3. Настоящее Положение подлежит публикации на сайте НКО ЦК РДК (АО) в сети Интернет.

1.4. В соответствии с настоящим Положением Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество) (далее – НКО) принимает и учитывает банковские гарантии, выданные в обеспечение обязательств Участника клиринга по уплате Гарантийного взноса (далее – банковская гарантия по уплате Гарантийного взноса), по которым принципалом является участник клиринга, а бенефициаром – НКО.

1.5. В соответствии с настоящим Положением также устанавливается порядок определения максимальных лимитов денежных средств, в пределах которых соответствующими Гарантирующими банками могут предоставляться банковские гарантии по уплате Гарантийного взноса.

## **2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ГАРАНТИРУЮЩИХ БАНКОВ**

2.1. В целях обеспечения высокого уровня надежности и ликвидности активов Гарантирующие банки должны иметь внутренний рейтинг не ниже «А-». Данное требование должно поддерживаться Гарантирующим банком на все время аккредитации.

2.2. Внутренние рейтинги кредитных организаций устанавливаются НКО в соответствии с Порядком формирования внутренних рейтингов кредитных организаций НКО ЦК РДК (АО).

2.3. Для принятия решения об аккредитации кредитная организация представляет НКО следующие документы:

2.3.1. Заявление на аккредитацию (по форме, установленной в Приложении 1 к настоящему Положению);

2.3.2. Документы, удостоверяющие полномочия лица, подписавшего данное заявление;

2.3.3. Анкету (по форме, установленной в Приложении 2 к настоящему Положению) и согласие на обработку персональных данных контактного лица Гарантирующего банка (по форме, установленной в Приложении 5 к настоящему Положению);

2.4. Представленные кредитной организацией документы рассматриваются Клиринговой организацией в течение 7 (семи) рабочих дней с даты представления их в полном объеме. По итогам рассмотрения документов Председатель Правления НКО

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

принимает решение об аккредитации или об отказе в аккредитации кредитной организации, о чем в письменной форме НКО извещает кредитную организацию. Для оперативного уведомления кредитной организации допускается направление извещения по электронной почте и (или) факсу с последующим направлением извещения по почте.

2.5. НКО вправе не раскрывать причины отказа в аккредитации кредитной организации.

2.6. В случае принятия решения об аккредитации кредитной организации соответствующая информация размещается на сайте НКО в сети Интернет.

2.7. Решение об аккредитации кредитной организации, являющейся Расчетной организацией принимается НКО без представления кредитной организацией документов в соответствии с подпунктами 2.3.1. и 2.3.2. настоящего Положения.

### **3. ПОРЯДОК ДЕАККРЕДИТАЦИИ ГАРАНТИРУЮЩЕГО БАНКА**

3.1. Деаккредитация Гарантирующего банка осуществляется на основании решения Председателя Правления НКО в следующих случаях:

3.1.1. Согласно письменному обращению (в произвольной форме) Гарантирующего банка в НКО о деаккредитации, но не ранее истечения срока действия всех банковских гарантий, выданных таким Гарантирующим банком и принятых (учтенных) НКО.

3.1.2. В случае нарушения Гарантирующим банком условий, предусмотренных выданными им банковскими гарантиями и принятыми (учтенными) НКО.

3.1.3. В случае прекращения юридического лица или отзыва у Гарантирующего банка лицензии на осуществление банковских операций.

3.1.4. В случае существенного, по оценке НКО, ухудшения финансового положения Гарантирующего банка.

### **4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ЛИМИТЫ НА СОВОКУПНУЮ ВЕЛИЧИНУ ГАРАНТИЙ**

4.1. НКО устанавливает каждому Гарантирующему банку Общий предельный лимит (Общий лимит) – лимит на совокупную величину всех банковских гарантий, принимаемых к учету Клиринговой организацией в качестве бенефициара.

4.2. Общий лимит устанавливается в рублях РФ.

4.3. Первое установление Общего лимита Гарантирующему банку производится решением Председателя Правления НКО при принятии решения об аккредитации Гарантирующего банка.

4.4. Пересмотр значений лимитов осуществляется ежеквартально.

4.5. Лимит на Гарантирующий банк может быть пересмотрен в иное время в случае изменения его внутреннего рейтинга.

4.6. Расчёт лимитов осуществляется в соответствии с Методикой расчета лимита на объем предоставляемых банком гарантий НКО ЦК РДК (АО).

### **5. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НКО И ГАРАНТИРУЮЩЕГО БАНКА ПРИ ОФОРМЛЕНИИ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ ПО УПЛАТЕ ГАРАНТИЙНЫХ ВЗНОСОВ**

5.1. В целях снижения риска непринятия банковской гарантии по уплате Гарантийного взноса, Гарантирующий банк должен предварительно согласовать ее с НКО до выдачи Участнику клиринга. Банковская гарантия должна быть подписана

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

уполномоченными лицами со стороны Гарантирующего банка. Гарантирующий банк обязан представить НКО документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших данную банковскую гарантию.

5.2. Рекомендуемая форма банковской гарантии по уплате Гарантийного взноса установлена в Приложении 4 к настоящему Положению. НКО принимает такие банковские гарантии при условии соблюдения основных требований, установленных рекомендуемой формой.

5.3. НКО принимает к учету банковские гарантии по уплате Гарантийного взноса на срок не более 1 (одного) года с даты принятия к учёту.

5.4. НКО определяет для каждой банковской гарантии по уплате Гарантийного взноса весовой коэффициент в зависимости от срока действия такой банковской гарантии (сроки действия банковских гарантий и соответствующие им весовые коэффициенты установлены в Приложении 3 к настоящему Положению). НКО принимает банковскую гарантию по уплате Гарантийного взноса к учету только в том случае, если в результате данного действия сумма объемов принятых к учету банковских гарантий по уплате Гарантийного взноса, умноженных на их весовые коэффициенты, не превосходит Общий лимит.

5.5. В случае невозможности принятия банковской гарантии к учету НКО в письменной форме извещает об этом Гарантирующий банк и Участника клиринга – принципала по гарантии. В целях оперативного информирования допускается направление извещения по электронной почте и (или) факсу с последующим направлением извещения по почте.

5.6. НКО учитывает банковские гарантии по уплате Гарантийного взноса аккредитованного Гарантирующего банка, независимо от изменений значения Общего лимита.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также во внутренние нормативные документы НКО, до приведения настоящего Положения в соответствие с такими изменениями, настоящее Положение действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным документам НКО.

6.2. При изменении организационной структуры НКО и/или наименования структурных подразделений до внесения соответствующих изменений в настоящее Положение выполнение функций в рамках регламентируемого процесса осуществляется тем структурным подразделением, к компетенции которого по результатам вышеуказанного изменения будет относиться соответствующая функция.

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

## **Приложение 1**

Рекомендуемая форма  
заявления на аккредитацию

В НКО ЦК РДК (АО)

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

### **Заявление на аккредитацию**

---

*(наименование кредитной организации)*

(далее – Банк) просит принять решение об аккредитации в соответствии с Положением о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерное общество) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках (далее – Положение).

Банк обязуется соблюдать требования, предъявляемые Положением к кредитным организациям, а также осуществлять права и обязанности в порядке, установленном Положением.

---

*(подпись)*

---

*(наименование должности, ФИО уполномоченного лица Банка)*

МП

**АНКЕТА ГАРАНТИРУЮЩЕГО БАНКА**

Кредитная организация \_\_\_\_\_  
(краткое наименование кредитной организации)

\_\_\_\_\_  
(полное наименование кредитной организации)

|      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ИНН  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| КПП  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| БИК  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ОКПО |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К/С  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В: ГУ Банка России по ЦФО / иное (указать)

Лицензия Банка России № \_\_\_\_\_

Дата выдачи лицензии: \_\_\_\_\_

Место нахождения (адрес согласно данным ЕГРЮЛ): \_\_\_\_\_

Официальный сайт: \_\_\_\_\_

Контактное лицо, для размещения на сайте НКО ЦК РДК (АО) в разделе «Банковские гарантии», у которых клиенты смогут получить подробную консультацию по вопросам получения банковской гарантии (могут быть указаны несколько лиц):

|                      |  |
|----------------------|--|
| Фамилия Имя Отчество |  |
| Должность            |  |
| Телефон              |  |
| Иная информация      |  |

Адрес для представления требования Бенефициара о платеже суммы по Банковской гарантии: \_\_\_\_\_

Адрес для направления корреспонденции (с указанием индекса): \_\_\_\_\_

Телефоны/факс: \_\_\_\_\_  
(междугородный код и номер телефона)

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

Контактное лицо: \_\_\_\_\_

Настоящим Гарантирующий банк гарантирует и подтверждает, что им получены согласия на обработку НКО ЦК РДК (АО) персональных данных всех субъектов персональных данных, персональные данные которых представляются им в НКО ЦК РДК (АО), а также что все такие субъекты персональных данных проинформированы об обработке их персональных данных НКО ЦК РДК (АО).

**Дополнительная информация:**

\_\_\_\_\_

(подпись)

(наименование должности, ФИО уполномоченного лица)

МП

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

### Приложение 3

#### Весовые коэффициенты банковских гарантий по уплате Гарантийного взноса

| Срок до погашения                           | Весовой коэффициент |
|---|---------------------|
| До 6 месяцев (включительно)                 | 1,0                 |
| Свыше 6 месяцев (до 9 месяцев включительно) | 1,3                 |
| Свыше 9 месяцев (до 1 года включительно)    | 1,7                 |

При этом месяцы трактуются следующим образом:

| Число месяцев/лет | Число календарных дней         |
|-------------------|--------------------------------|
| 6 месяцев         | 181                            |
| 9 месяцев         | 271                            |
| 1 год             | 366/367 (для високосного года) |

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

#### Приложение 4

Типовая форма банковской гарантии  
по уплате Гарантийного взноса

### БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ № \_\_\_\_\_

г. Москва

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

#### Бенефициар:

Небанковская кредитная организация -  
центральный контрагент «РДК» (Акционерное общество)  
119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 24, эт. 2, пом. I, ком. 1-29

Принимая во внимание, что в соответствии с Договором об оказании клиринговых услуг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, заключенным между Небанковской кредитной организацией - центральным контрагентом «РДК» (Акционерное общество), далее именуемой «**Бенефициар**», и \_\_\_\_\_ (наименование участника клиринга) \_\_\_\_\_ место нахождения \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_, ОКАТО \_\_\_\_\_; банковские реквизиты: \_\_\_\_\_, далее именуемое «**Принципал**», Принципал обязуется согласно условиям, установленным в Правилах осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации - центрального контрагента «РДК» (Акционерное общество) по договорам с биржевым товаром, утвержденных Советом директоров НКО ЦК РДК (АО), далее именуемых «Правила клиринга», перечислить на банковский счет Бенефициара денежные средства в рублях Российской Федерации в оплату обязательства Принципала по уплате Гарантийного взноса.

Мы, \_\_\_\_\_ (наименование Банка), далее именуемое «**Гарант**», Лицензия Банка России № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, адрес местонахождения: \_\_\_\_\_; ИНН \_\_\_\_\_; кор/счет \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, настоящим принимаем на себя обязательство в силу настоящей **Банковской гарантии**, далее именуемой «**Банковская гарантия**» и/или «**Гарантия**», безусловно и безотзывно произвести по требованию Бенефициара платеж любой суммы, не превышающий \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей Российской Федерации \_\_\_\_\_ копеек, далее именуемый «**Предел ответственности Гаранта**», в обеспечение уплаты исполнения Принципалом обязательства по уплате Гарантийного взноса согласно Договору об оказании клиринговых услуг № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

Ответственность Гаранта перед Бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение Гарантом обязательства по Гарантии ограничивается суммой, на которую выдана Гарантия. Общая сумма данной Гарантии будет уменьшаться на сумму выплат, произведенных по данной Гарантии.

Гарантия не может быть отозвана Гарантом.

Бенефициар не может передавать третьим лицам свое право требования к Гаранту о платеже по настоящей Гарантии.



Требование Бенефициара к Гаранту о платеже, далее именуемое «требование Бенефициара о платеже», должно содержать указание на неисполнение обязательств Принципала по Гарантийному взносу, сумму требования и платежные реквизиты Бенефициара.

Под неисполнением обязательств Принципала по Гарантийному взносу в настоящей Банковской гарантии понимается неисполнение Принципалом его обязательств по уплате Гарантийного взноса либо неполное (несвоевременное) исполнение им обязательств по уплате Гарантийного взноса в соответствии с Правилами клиринга. Неисполнение обязательств Принципалом признается в случае, если по требованию Бенефициара к Принципалу об уплате Гарантийного взноса, Принципал в течение 2 (двух) рабочих дней не перечислил денежные средства на банковский счет Бенефициара в размере, указанном в требовании Бенефициара к Принципалу об уплате Гарантийного взноса.

Любое требование Бенефициара о платеже (полное или частичное по сумме Гарантии) должно быть подписано руководителем или лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом.

**К письменному требованию Бенефициара о платеже должны быть приложены:**

1. документы, удостоверяющие полномочия лица, подписавшего данное письменное требование, а именно:

1.1. если требование Бенефициара о платеже подписывается единоличным исполнительным органом Бенефициара, таким документом является копия решения о назначении на должность единоличного исполнительного органа, заверенная уполномоченным лицом Бенефициара и скрепленная печатью Бенефициара;

1.2. если требование Бенефициара о платеже подписывается иным лицом, помимо единоличного исполнительного органа Бенефициара, таким документом является копия доверенности, подтверждающая полномочия лица на подписание требования Бенефициара о платеже, заверенная уполномоченным лицом Бенефициара и скрепленная печатью Бенефициара;

2. копия решения Бенефициара о признании Принципала неисполнившим обязательства по Гарантийному взносу, заверенная уполномоченным лицом Бенефициара и скрепленная печатью Бенефициара.

Выплата Гарантом суммы по настоящей Гарантии производится в течение не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения Гарантом письменного требования Бенефициара о платеже.

**Гарант вправе отказать Бенефициару в удовлетворении его требований по настоящей Гарантии в случае, если:**

1. требование Бенефициара о платеже или приложенные к нему документы не соответствуют условиям Гарантии;

2. требование Бенефициара о платеже представлено Гаранту по окончании срока действия настоящей Гарантии;

**Обязательства Гаранта перед Бенефициаром прекращаются:**

1. уплатой Бенефициару суммы, на которую выдана Гарантия;

2. окончанием срока действия Гарантии;

3. вследствие отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии;

*Положение о порядке аккредитации в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «РДК» (Акционерном обществе) кредитных организаций, банковские гарантии которых принимаются в качестве обеспечения обязательств участников клиринга на товарных рынках*

4. по соглашению Гаранта с Бенефициаром о прекращении этого обязательства. Гарант согласен с тем, что изменения и дополнения, внесенные в Правила клиринга, не освобождают его от обязательств по настоящей Гарантии.

Настоящая Банковская гарантия вступает в силу с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и действует по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно). Настоящая Гарантия не может утратить силу до истечения срока ее действия иначе как в порядке и по основаниям, предусмотренным законом.

Все споры или разногласия, которые могут возникнуть из настоящей Гарантии или в связи с ней, подлежат рассмотрению Арбитражным судом г. Москвы в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Гарант представляет информацию о кредитной истории Принципала по настоящей Гарантии в объеме, установленном статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в любое бюро кредитных историй, с которым у Гаранта заключен договор об оказании информационных услуг.

## **Приложение 5**

### **Типовая форма Соглашения на обработку персональных данных контактного лица гарантирующего банка**

#### **Согласие на обработку персональных данных контактного лица гарантирующего банка**

Я, \_\_\_\_\_,  
сведения о документе, удостоверяющем личность:  
вид: \_\_\_\_\_  
серия: \_\_\_\_\_ номер: \_\_\_\_\_ дата выдачи: \_\_\_\_\_,  
кем выдан: \_\_\_\_\_,  
код подразделения (при наличии): \_\_\_\_\_,  
зарегистрированный по адресу: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_.

в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие Небанковской кредитной организации - центральному контрагенту «РДК» (Акционерное общество) (далее – НКО), адрес местонахождения: 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 24, эт. 2, пом. I, ком. 1-29, на обработку моих персональных данных (далее – Соглашение), включающих фамилию, имя, отчество должность, сведения о месте работы, адрес(а) электронной почты, контактный(е) телефон(ы), факс(ы), в том числе, на включение моих фамилии, имени, отчества, сведений о месте работы, должности, контактного телефона (факса), адреса электронной почты, в общедоступный источник персональных данных, которым является официальный сайт НКО в сети Интернет.

Согласие дается мною с целью осуществления возложенных на НКО законодательством Российской Федерации функций осуществления взаимодействия с гарантирующим банком, а также в целях информирования о контактных лицах в гарантирующем банке.

Обработка персональных данных может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Согласие вступает в силу со дня его подписания и действует в течение неопределенного срока до достижения цели обработки персональных данных или утрате необходимости в достижении целей. Соглашение может быть отозвано в любое время полностью или в части путем представления НКО заявления на отзыв согласия на обработку персональных данных в простой письменной форме.

В случае отзыва Соглашения, НКО прекращает обработку моих персональных данных и уничтожает их, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью НКО, установленной законодательством Российской Федерации.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)