



КАЗНАЧЕЙСТВО "ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ" _THE TREASURY «ZOLOTOE SETCHENIE»

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО

CONFIDENTIAL

Утверждено
Общим собранием пайщиков-учредителей
ПО МКХ «Золотое Сечение»
Протокол N ZS|COOP|RA|119-08/19 от 08.04.2019г.
и с изменениями к данному Положению согласно
Протокола N ZS|COOP|RA|119-07/21 от 26 июля 2021 года
общего собрания пайщиков-учредителей ПО МКХ «Золотое Сечение»

Председатель Совета
ПО МКХ «Золотое Сечение»



В.В. Кругляков



Председатель Попечительского Совета
ПО «КЛУБ «МКМ»

С.В. Крэнц

ПОЛОЖЕНИЕ О БЕЗНАЛИЧНЫХ И НАЛИЧНЫХ РАСЧЕТАХ В СИСТЕМЕ КАЗНАЧЕЙСТВА

Потребительского общества

«Международный Кооперативный Холдинг» «Золотое Сечение»

осуществление функций расчетных центров
и специализированных депозитариев

динамичными, реальными, реально- виртуальными и интегрированными
структурами и органами управления системы Нейро©Общества «Золотое Сечение» на
период реализации Кооперативной Программы «РАЗВИТИЕ ИННОВАЦИОННОЙ
КООПЕРАТИВНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ СОЮЗА «Золотое Сечение» И ЦЕЛОСТНОГО
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ МИРОВОГО КООПЕРАТИВНОГО ДВИЖЕНИЯ»

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Настоящее положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, федеральным законом "о банках и банковской деятельности", а также Уставом, Стратегией развития платежно-расчетной системы и Стратегией развития бюджетного кодекса Потребительского Общества «Международный кооперативный холдинг «Золотое Сечение» и регулирует осуществление безналичных расчетов в валюте ПО МКХ «Золотое Сечение» на территории действия стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение» в формах, предусмотренных законодательством, а также определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, устанавливает правила проведения расчетных операций в центральном Расчетном центре Казначейства «Золотое Сечение» по корреспондентским счетам (субсчетам) пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» – участников тематических управлений системы Нейро©Общества «Золотое Сечение» и лицевым счетам пайщиков, открытых системой Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» .

Безналичные расчеты осуществляются через коммерческие банки, которые являются пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение» - участниками финансового управления системы Нейро©Общества «Золотое Сечение» и осуществляющие функции расчетных центров и специализированных депозитариев, далее финансовое управление Нейро©Общества «Золотое Сечение».

Расчетные центры Казначейства «Золотое Сечение» осуществляют безналичные расчеты по счетам, открытым на основании:

- соглашений о стратегическом партнерстве и сотрудничестве о вступлении в ПО МКХ «Золотое Сечение» персональных и коллективных пайщиков;
- договоров об участии в Программе Общества;
- нотариально заверенных договоров простого товарищества тематических управлений системы Нейро©Общества «Золотое Сечение»;
- договоров о внесении имущественных, денежных и интеллектуальных паевых взносов.

Расчетные операции Казначейства «Золотое Сечение» по перечислению денежных средств через финансовое управление Нейро©Общества «Золотое Сечение» осуществляются с использованием:

1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых ПО МКХ «Золотое Сечение» в банках на территории России и стран пребывания;

2) счетов участников расчетов, открытых внутри Казначейства «Золотое Сечение»

Списание и начисление интеллектуально-имущественно-денежных средств пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение», далее *паевых средств*, с личных накопительных счетов пайщиков (далее *лицевых счетов*) осуществляется в расчетных центрах Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», далее *расчетные центры*, их учет и хранение - в специализированных депозитариях Казначейства «Золотое Сечение», далее *специализированные депозитарии*, согласно Положению о деятельности Международного инвестиционного фонда «Золотое Сечение» и других внутренних нормативных документов ПО МКХ «Золотое Сечение» по распоряжению Председателя Казначейства «Золотое Сечение» на основании решений Совета ПО МКХ «Золотое Сечение» в рамках деятельности системы *финансового управления* Нейро©Общества «Золотое Сечение».

Списание паевых средств с лицевого счета пайщика осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями настоящего Положения, в пределах имеющихся на счете паевых средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между ПО МКХ «Золотое Сечение» и пайщиками.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется Положением о деятельности Интернет-фрактала «Золотое Сечение», за исключением случаев, указанных в настоящем Положении.

При недостаточности паевых средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере поступления в очередности, установленной Стратегией развития бюджетного кодекса ПО МКХ «Золотое Сечение» .

Ограничение прав пайщика-владельца счета на распоряжение находящихся на нем паевых средств - не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение».

Часть I. О формах безналичных расчетов и порядке их применения.

Глава 1. Формы безналичных расчетов и условия их применения.

1.1. Настоящая часть положения регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам пайщиков в формах, установленных настоящим Положением, а также определяет форматы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

1.2. Настоящая часть положения распространяется на следующие формы безналичных расчетов:

- а) расчеты по платежным (пластиковым) картам;
- б) расчеты по паевому аккредитиву.

1.3. Формы безналичных расчетов применяются пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение» на основе структурной системы Казначейства «Золотое Сечение» и подразделений расчетной и депозитарной сети, действующей через банки, являющиеся участниками финансового управления Нейро©Общества «Золотое Сечение».

1.4. Формы безналичных расчетов избираются пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение» самостоятельно и предусматриваются в приложениях к договорам о внесении паевых взносов, (далее по тексту - основной договор).

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются пайщики, осуществляющие *паевой обмен* внутри портфеля паев, поставленного на консолидированный баланс ПО МКХ «Золотое Сечение». Паевой обмен осуществляется на основании уменьшения и увеличения паевых средств пайщиков с их лицевых счетов.

1.5. Расчетные центры не вмешиваются в договорные отношения пайщиков.

1.6. Взаимные претензии по расчетам паевого обмена между пайщиками, кроме возникших по вине Расчетного центра, решаются третейским судом ПО МКХ «Золотое Сечение».

Глава 2. Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата.

2.1. Расчетные центры Казначейства «Золотое Сечение» осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

2.2. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

- распоряжение Председателя Казначейства «Золотое Сечение» об открытии лицевого счета пайщика и постановке на баланс паевых средств пайщика;
- распоряжение Председателя Казначейства «Золотое Сечение» о списании паевых средств с лицевого счета пайщика, уменьшающего свой паевой взнос и их перечислении на лицевой счет пайщика, увеличивающего свой паевой взнос;
- распоряжение Председателя Казначейства «Золотое Сечение» о закрытии лицевого счета пайщика и снятия с баланса паевых средств пайщика;

2.3. При осуществлении безналичных расчетов в формах, предусмотренных в п. 1.2 настоящей части положения, используются следующие расчетные документы:

- а) расчеты по платежным (пластиковым) картам;
- б) расчеты по паевому аккредитиву.

2.4. Расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в унифицированный документооборот ПО МКХ «Золотое Сечение». Форматы расчетных документов приведены в приложениях **1, 5, 9, 13** к настоящему Положению.

2.5. Бланки расчетных документов изготавливаются в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин.

2.6. Допускается использование копий бланков расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений.

2.7. Размеры полей бланков расчетных документов указаны в приложениях **2, 6, 10, 14** к настоящему Положению. Отклонения от установленных размеров могут составлять не более 5 мм при условии сохранения их расположения и размещения бланков расчетных документов на листе формата А 4. Обратные стороны бланков расчетных документов должны оставаться чистыми.

2.8. Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета на унифицированных бланках с обязательным защищенным логотипом «Золотое Сечение». Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами синего цвета. На унифицированных бланках представлен Оттиск печати Казначейства «Золотое Сечение» и оттиск штампа Расчетного центра, проставляемые синим или фиолетовом цветами с тремя подписями соответственно:

- Председателя Казначейства «Золотое Сечение» или Главного руководителя Казначейства «Золотое Сечение»;
- Председателя Правления банка-пайщика ПО МКХ «Золотое Сечение», выполняющего функции расчетного центра и специализированного депозитария;
- Пайщика ПО МКХ «Золотое Сечение», обсуживающегося в указанном расчетном центре.

2.9. Поля, отведенные для проставления значений каждого из реквизитов в расчетных документах, обозначены номерами в приложениях **3, 7, 11, 15** к настоящему положению.

При заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков расчетных документов.

2.10. Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- а) наименование расчетного документа и код формы по *окуд ок 011-93*;
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование пайщика уменьшающего паевой взнос, номер его счета, идентификационный номер пайщика (код);
- д) наименование и местонахождение расчетного центра Казначейства ПО МКХ – отправителя паевых средств, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- е) наименование пайщика увеличивающего паевой взнос, номер его счета, идентификационный номер пайщика (код);
- ж) наименование и местонахождение расчетного центра Казначейства ПО МКХ – получателя паевых средств, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- з) вид паевых средств;
- и) сумма паевых средств, обозначенных прописью и цифрами;
- к) очередность перечисления паевых средств;
- л) вид операции в соответствии с "перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в Казначействе" в приложении к настоящему положению
- м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Порядок заполнения значений реквизитов расчетных документов приведен в приложениях 4, 8, 12, 16 к настоящему положению.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными.

2.11. Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчетных документах не допускаются.

2.12. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

2.13. Расчетные документы предъявляются в расчетный центр в количестве экземпляров, необходимом для всех участников паевого обмена. Все экземпляры расчетного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчетных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно- вычислительных машин.

2.14. Расчетные документы принимаются расчетным центром к исполнению при наличии на первом экземпляре трех подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы и оттиска печати, заявленных в настоящем положении, с подтвержденной Президентом ПО МКХ «Золотое Сечение» на унифицированной карточке образцов подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым Казначейством ПО МКХ в филиалах и региональных представительствах, расчетные документы подписываются уполномоченными Советом ПО МКХ «Золотое Сечение» лицами.

2.15. Расчетные документы принимаются Казначейством ПО МКХ «Золотое Сечение» к исполнению независимо от их суммы согласно действующим нормам международной кооперации.

2.16. При приеме расчетным центром расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением.

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

Списание расчетным центром денежных средств со счета производится на основании первого экземпляра расчетного документа.

2.17. Пайщики вправе отозвать свои платежные карты и расчетные документы, принятые расчетным центром, не оплаченные из-за недостаточности средств на счете пайщика и помещенные в картотеку по внебалансовому счету № 90902 "расчетные документы, не оплаченные в срок".

Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

2.18. Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в расчетный центр заявления пайщика и его кода, составленного в двух экземплярах в установленной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование пайщика.

Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени пайщика, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в расчетный центр, обслуживающий пайщика, - по платежным картам.

Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня расчетного центра, второй возвращается пайщику в качестве расписки в получении заявления на отзыв.

Расчетный центр, обслуживающий пайщика-получателя паевых средств в другом расчетном центре Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», осуществляет отзыв расчетных документов путем направления в другой расчетный центр письменного заявления, составленного на основании заявления пайщика.

2.19. Средства по отзывным платежным поручениям возвращаются расчетным центром на лицевой счет пайщика.

2.20. Возврат расчетных документов из картотеки по *внебалансовому счету n 90902 "расчетные документы, не оплаченные в срок"* в случае закрытия счета пайщика осуществляется в следующем порядке.

Паевые взносы возвращаются пайщику. При возврате расчетных документов на перечисление платежей в бюджетную систему всех уровней ПО МКХ «Золотое Сечение» во внебюджетные и бюджетные фонды, расчетный центр одновременно с возвратом платежной карты пайщику направляет в аудиторский отдел Ревизионной комиссии ПО МКХ «Золотое Сечение» уведомление о возврате указанных платежной карты пайщика в связи с закрытием счета.

При возврате расчетных документов в регистрационном журнале расчетного центра расчетного центра делается запись с указанием даты и причины возврата.

При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении пайщика или получателя паевых средств они подлежат хранению вместе с юридическим делом пайщика, счет которого закрывается.

2.21. При возврате расчетным центром принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки расчетного центра перечеркиваются, а на оборотной стороне первого экземпляра делается отметка о причине возврата, проставляются дата возврата, штамп расчетного центра, а также подписи ответственного исполнителя и контролирующего работника с указанием фамилий.

Глава 3. Расчеты платежными (пластиковыми) картами.

3.1. Платежными картами, выданными на основании Паевых Сертификатов пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение», является платежное распоряжение Председателя Казначейства «Золотое Сечение» по лицевому счету пайщика обслуживающему его расчетному центру, оформленное расчетным документом, - перевести определенную паевую сумму на счет получателя паевых средств, открытый в этом или другом расчетном центре. Платежное поручение исполняется расчетным центром в срок, предусмотренный стратегией развития платежно-расчетной системы и договором о внесении паевого взноса.

3.2. Платежными картами могут производиться:

- а) перечисления паевых средств в процессе паевого обмена в Казначействе «Золотое Сечение»;
- б) перечисления паевых средств в бюджеты всех уровней ПО МКХ «Золотое Сечение» во внебюджетные и бюджетные фонды;
- в) перечисления денежных средств ПО МКХ «Золотое Сечение» в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним, а также по финансовым обязательствам во взаимоотношениях со стороной, не входящей в состав ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- г) перечисления на основании наследственных сертификатов пайщиков в пользу наследников (в том числе без открытия счета);
- д) перечисления паевых средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

3.3. Платежные карты могут использоваться для предварительной оплаты кооперативных товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

3.4. Платежные карты оформляются на бланке установленной формы в приложении настоящему положению.

3.5. Платежные карты принимаются расчетным центром при наличии паевых средств на счете пайщика.

3.6. При отсутствии или недостаточности паевых средств на счете пайщика, а так же если договором о внесении паевого взноса не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете паевых средств, платежные поручения помещаются в картотеку по *внебалансовому счету n 90902 "расчетные документы, не оплаченные в срок"* и обслуживаются по мере поступления паевых средств в очередности, установленной законодательством и Финансовым бюджетом ПО МКХ «Золотое Сечение».

3.7. В процессе паевого обмена (уменьшение/увеличение паевых средств) осуществляется частичное (не ниже размера минимального паевого взноса согласно Уставу ПО МКХ «Золотое Сечение») списание/начисление с платежных карт пайщиков.

При частичном списании/начислении по платежной карте расчетным центром Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» используется форма платежного ордера 0401066 (*приложение 17 к настоящему положению*). Порядок его изготовления и заполнения соответствует общему порядку изготовления и заполнения бланков расчетных документов. Формат платежного ордера, размеры и нумерация полей, отведенных для проставления значений каждого из реквизитов, и их описание приведены в приложениях 18, 19, 20 к настоящему положению.

При оформлении платежного ордера на частичное списание/начисление на всех его экземплярах в поле "отметки расчетного центра" проставляются штамп расчетного центра, дата, а также подпись ответственного исполнителя расчетного центра. Первый экземпляр платежного ордера на частичное списание/начисление также заверяется подписью контролирующего работника расчетного центра.

На лицевой стороне частичного списания/начисления по платежной карте в верхнем правом углу делается отметка: "частичное списание/начисление". Запись о частичном списании/начислении (порядковый номер частичного списания/начисления, номер и дата платежного ордера, сумма частичного списания/начисления, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем расчетного центра на оборотной стороне платежной карты.

При осуществлении частичного списания/начисления по платежной карте первый экземпляр платежного ордера, которым произведено списание/начисление, помещается в документы дня расчетного центра, последний экземпляр платежного ордера служит приложением к выписке из лицевого счета пайщика.

При осуществлении последней частичной оплаты по платежной карте первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром списываемой/начисляемой платежной карты помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежной карты выдаются пайщику одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

3.8. Расчетный центр обязан информировать пайщика по его требованию об исполнении расчетных документов не позже следующего рабочего дня после обращения пайщика в расчетный центр, если иной срок не предусмотрен договором о внесении паевого взноса. Порядок информирования пайщика определяется договором системы финансового управления Нейро©Общества «Золотое Сечение».

3.9. Расчетный центр используют платежные поручения формы 0401060 (*приложение 1 к настоящему положению*) для перечисления денежных средств по распоряжению третьих лиц, не имеющих счета в данном расчетном центре.

Такие расчетные операции регулируются договором, заключаемым между Казначейством ПО МКХ «Золотое Сечение» и клиентом - физическим лицом при представлении последним расчетного документа для перечисления денежных средств на предлагаемых условиях, включая обязательства и ответственность сторон, а также платность расчетных услуг.

Форма расчетного документа, предназначенная для заполнения физическими лицами, разрабатывается Казначейством ПО МКХ и расчетным центром с таким условием, что в нем должны быть предусмотрены все необходимые для перечисления средств реквизиты, на основании которых расчетным центром заполняется платежное поручение формы 0401060 (приложение 1 к настоящему положению).

Глава 4. Расчеты по паевым аккредитивам.

4.1. Паевой аккредитив представляет собой условное паевое обязательство, принимаемое расчетным центром (далее расчетный центр-эмитент) по поручению пайщика, произвести обмен в пользу другого пайщика средств по предъявлению последним документов, соответствующих условиям паевого аккредитива (приложение к настоящему договору), или предоставить полномочия другому расчетному банку (далее - исполняющий расчетный центр) произвести такой обмен.

4.2. Расчетными центрами могут открываться следующие виды паевых аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива расчетный центр-эмитент перечисляет за счет средств пайщика или предоставленного ему кооперативной ссуды сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего расчетного центра на весь срок действия аккредитива.

При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива расчетный центр-эмитент предоставляет исполняющему расчетному центру право списывать паевые средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы паевого аккредитива. Порядок списания паевых средств с корреспондентского счета расчетного центра-эмитента по гарантированному паевому аккредитиву определяется по соглашению между расчетными центрами в рамках деятельности системы финансового управления Нейро©Общества «Золотое Сечение».

Отзывным является паевой аккредитив, который может быть изменен или отменен расчетным центром-эмитентом на основании письменного распоряжения пайщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств расчетного центра-эмитента перед получателем средств после отзыва паевого аккредитива. Безотзывным признается паевой аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе расчетного центра-эмитента исполняющий расчетный центр может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному паевому аккредитиву определяется по соглашению между расчетными центрами.

4.3. Каждый паевой аккредитив должен содержать указание на его вид.

4.4. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

4.5. Условиями паевого аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного пайщиком лица.

4.6. Получатель паевых средств может отказаться от использования паевого аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями паевого аккредитива.

4.7. Порядок расчетов по паевому аккредитиву устанавливается в договоре о паевом обмене в рамках единого унифицированного документооборота ПО МКХ «Золотое Сечение», в котором отражаются следующие условия:

- наименование расчетного центра-эмитента;
- наименование расчетного центра, обслуживающего пайщика-получателя паевых средств;
- наименование пайщика-получателя паевых средств;
- сумма паевого аккредитива;
- вид паевого аккредитива;
- способ извещения пайщика-получателя средств об открытии паевого аккредитива;

- способ извещения пайщика-отправителя о номере счета для депонирования паевых средств, открытого исполняющим расчетным центром;
- полный перечень и точная характеристика документов, представляемых пайщиком-получателем средств;
- сроки действия паевого аккредитива, представления документов, подтверждающих соответствующую поставку пая;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по паевому аккредитиву.

4.8. Платеж по паевому аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы паевого аккредитива на счет получателя паевых средств. Допускаются частичные платежи по паевому аккредитиву.

4.9. За нарушения, допущенные при исполнении паевой аккредитивной формы расчетов, расчетные центры несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение» .

Глава 5. Порядок работы с паевыми аккредитивами в расчетном центре-эмитенте.

5.1. Пайщик представляет обслуживающему расчетному центру паевой аккредитив на бланке формы 0401063 (приложение 5 к настоящему положению), в котором, кроме реквизитов, пайщик обязан указать:

- вид паевого аккредитива (при отсутствии указания на то, что паевой аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты паевого аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим расчетным центром для депонирования средств при покрытом (депонированном) паевом аккредитиве;
- срок действия паевого аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по паевому аккредитиву;
- наименование пая на обмен которого открывается паевой аккредитив, номер и дату основного договора о паевом обмене, срок отгрузки обмениваемого пая, грузополучателя и место назначения поставки пая.

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов расчетный центр отказывает в открытии паевого аккредитива.

5.2. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) паевому аккредитиву плательщик указывает в паевом аккредитиве открытый в установленном порядке исполняющим расчетным центром номер лицевого счета балансового счета *n 40901 "аккредитивы к оплате"*, доводимый исполняющим расчетным центром до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения плательщика.

5.3. При выставлении непокрытого (гарантированного) паевого аккредитива поле "*счет n (40901)*" в паевом аккредитиве не заполняется.

5.4. Если платеж по паевому аккредитиву должен быть произведен против реестра счетов без акцепта уполномоченного плательщиком лица, в паевой аккредитив могут быть включены следующие дополнительные условия:

- отгрузка товаров в определенные пункты назначения;
- представление документов, удостоверяющих качество продукции, или актов о приемке товаров для отсылки их через исполняющий расчетный центр и расчетный центр-эмитент плательщику;
- запрещение частичных выплат по паевому аккредитиву;
- способ транспортировки;

- другие условия, предусмотренные основным договором.

5.5. Учет сумм покрытых (депонированных) паевых аккредитивов осуществляется расчетным центром-эмитентом на внебалансовом счете *n 90907 "выставленные аккредитивы"*.

5.6. Учет сумм непокрытых (гарантированных) паевых аккредитивов осуществляется расчетным центром-эмитентом на *внебалансовом счете n 91404 "гарантии, выданные банком"*.

5.7. В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий паевого аккредитива пайщиком представляется в расчетный центр-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого расчетным центром-эмитентом, ответственный исполнитель расчетного центра проставляет дату, штамп и подпись.

Один экземпляр распоряжения помещается к соответствующему внебалансовому счету, на котором учитываются паевые аккредитивы в расчетном центре-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий расчетный центр.

Один экземпляр распоряжения передается исполняющим расчетным центром пайщику-получателю паевых средств, другой служит основанием для возврата паевых средств либо изменения условий паевого аккредитива.

5.8. При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим расчетным центром от пайщика-получателя паевых средств, условиям паевого аккредитива расчетный центр-эмитент вправе требовать от исполняющего расчетного центра по покрытому (депонированному) паевому аккредитиву возмещения сумм выплаченных пайщику-получателю паевых средств, а по непокрытому (гарантированному) паевому аккредитиву - восстановления паевых сумм, списанных с его лицевого счета.

5.9. Расчетный центр - эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата паевой суммы неиспользованного покрытого (депонированного) паевого аккредитива, зачислить ее на счет пайщика-отправителя, с которого были перечислены паевые средства в счет покрытия по паевому аккредитиву.

Глава 6. Порядок работы с паевыми аккредитивами в исполняющем расчетном центре.

6.1. Поступившие от расчетного центра-эмитента паевые средства по покрытому (депонированному) паевому аккредитиву зачисляются исполняющим расчетным центром на открытый для осуществления расчетов по паевому аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета *n 40901 "паевые аккредитивы к оплате"*.

6.2. При поступлении от расчетного центра-эмитента непокрытого (гарантированного) паевого аккредитива сумма паевого аккредитива учитывается на внебалансовом счете *n 91305 "гарантии, поручительства, полученные банком"*.

6.3. При сомнении в правильности указания реквизитов, предусмотренных в п. 5.1 настоящей части положения, исполняющий расчетный центр обязан не позже рабочего дня, следующего за днем получения паевого аккредитива, направить запрос в произвольной форме в расчетный центр-эмитент и до получения дополнительной информации не производить платеж по паевому аккредитиву.

В случае покрытого (депонированного) паевого аккредитива поступившие от расчетного центра-эмитента паевые средства зачисляются на счет паевых сумм до выяснения. При получении подтверждения по реквизитам паевого аккредитива от расчетного центра-эмитента исполняющий расчетный центр перечисляет паевые средства по аккредитиву со счета сумм до выяснения на отдельный лицевой счет балансового счета *n 40901 "паевые аккредитивы к оплате"*.

6.4. Для получения паевых средств по паевому аккредитиву пайщик-получатель паевых средств представляет в исполняющий расчетный центр четыре экземпляра реестра счетов *формы 0401065 (приложение 21 к настоящему положению)*, отгрузочные и другие предусмотренные условиями паевого

аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия паевого аккредитива.

Исполняющий расчетный центр обязан проверить соответствие документов, представленных получателем паевых средств, документам, предусмотренным паевым аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати пайщика-получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных паевым аккредитивом, а также правильности оформления реестров счетов платежей по паевому аккредитиву не производится, документы возвращаются пайщику-получателю средств. Получатель паевых средств вправе повторно представить документы, предусмотренные паевым аккредитивом, до истечения срока его действия.

6.5. При платеже по паевому аккредитиву сумма, указанная в реестре счетов, зачисляется на счет пайщика-получателя паевых средств. Первый экземпляр реестра помещается в документы дня расчетного центра в качестве основания списания паевых средств с лицевого счета балансового счета *n 40901 "паевые аккредитивы к оплате"* по покрытому (депонированному) паевому аккредитиву или основания списания паевых средств с корреспондентского счета расчетного центра-эмитента, открытого в исполняющем расчетном центре, по непокрытому (гарантированному) паевому аккредитиву. Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями паевого аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются расчетному центру-эмитенту для вручения пайщику-отправителю и одновременного отражения по внебалансовому счету *n 90907 "выставленные паевые аккредитивы"* или *n 91404 "гарантии, выданные банком"* в зависимости от вида паевого аккредитива. Четвертый экземпляр реестра выдается пайщику-получателю паевых средств в качестве расписки в приеме реестра счетов.

6.6. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного пайщиком-отправителем лица, последний обязан представить исполняющему расчетному центру:

- доверенность, выданную пайщиком-отправителем на его имя, содержащую образец подписи уполномоченного лица;
- паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность;
- образец своей подписи (проставляется в расчетном центре в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Данные предъявленного паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и адрес уполномоченного пайщиком-отправителем лица записываются расчетным центром в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Образец подписи уполномоченного лица в карточке с образцами подписей и оттиска печати сличается с образцом его подписи, указанным в доверенности. В этой же карточке делается отметка о дате и номере доверенности, выданной организацией, открывшей аккредитив.

Все записи в карточке с образцами подписей и оттиска печати заверяются подписью главного бухгалтера исполняющего расчетного центра или его заместителя.

Уполномоченное пайщиком-плательщиком лицо на всех экземплярах бланков реестра счетов заполняет следующие реквизиты:

"акцептован за счет паевого аккредитива от _____ п. _____ (дата)

уполномоченным _____

(ф.и.о., паспортные данные)

наименование пайщика - получателя _____

подпись _____ дата _____".

В целях подтверждения выполнения условий основного договора о паевом обмене уполномоченное пайщиком-отправителем лицо делает аналогичную надпись на товарно-транспортных и других документах, требуемых в соответствии с условиями паевого аккредитива.

6.7. Закрытие паевого аккредитива в исполняющем расчетном центре производится:

- по истечении срока действия паевого аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- на основании заявления пайщика-получателя средств об отказе от дальнейшего использования паевого аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями паевого аккредитива (в сумме паевого аккредитива или его остатка);
- по распоряжению пайщика-отправителя о полном или частичном отзыве паевого аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям паевого аккредитива (в сумме паевого аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве паевой аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от расчетного центра-эмитента распоряжения пайщика-отправителя о полном или частичном отзыве паевого аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) паевого аккредитива уменьшается в пределах суммы паевого остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета *n 40901 "аккредитивы к обмену"*.

При частичном отзыве паевого аккредитива на лицевой стороне паевого аккредитива исполняющим расчетным центром проставляется отметка "частичный отзыв", сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма. На оборотной стороне покрытого (депонированного) паевого аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом расчетного центра.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) паевого аккредитива подлежит возврату исполняющим расчетным центром платежным поручением расчетному центру -эмитенту одновременно с закрытием паевого аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии паевого аккредитива исполняющий расчетный центр должен направить в расчетный центр-эмитент уведомление в произвольной форме.

Часть 2. Глава 1. Особенности осуществления расчетов через систему расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение»

1.1. Настоящая часть положения регламентирует осуществление расчетов через корреспондентские счета (субсчета), открытые в сети расчетных центров Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», на валовой основе, предусматривающей совершение перевода паевых средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

1.2. Для проведения расчетных операций каждый расчетный центр, расположенный на территории Российской Федерации и стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение» и имеющий соответствующее разрешение Казначейства «Золотое Сечение», открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в Казначействе «Золотое Сечение», который учитывается в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

Казначейство «Золотое Сечение» вправе открыть на имя каждого филиала и регионального представительства «Золотое Сечение», коллективного и персонального пайщика по месту его нахождения, далее структурное/территориальное подразделение, один корреспондентский субсчет в расчетной сети Казначейства Золотое Сечение», за исключением структурных/территориальных подразделений, обслуживающихся в одном расчетном центре системы Казначейства «Золотое Сечение». В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет центрального расчетного центра или корреспондентский субсчет другого филиала и регионального представительства, открытые в Казначействе «Золотое Сечение».

1.3. Отношения между Казначейством «Золотое Сечение» и обслуживаемых им структурных/территориальных подразделений ПО МКХ «Золотое Сечение» при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть Казначейства «Золотое Сечение», регулируются международным законодательством, договором корреспондентского счета (субсчета) (далее по тексту - договор счета), который заключается между Казначейством «Золотое Сечение» (в лице подразделения расчетной сети расчетных центров при наличии на это доверенности у руководителя) и структурным/территориальным (филиалом - при наличии на это доверенности у руководителя) подразделением, а также дополнениями к договору счета.

1.4. Договор счета заключается на период вступления в ПО МКХ «Золотое Сечение» и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности структурного/территориального подразделения и Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» при совершении расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету), способ обмена расчетными документами с Казначейством «Золотое Сечение», порядок оплаты за оказываемые Казначейством «Золотое Сечение» расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.5. Прием расчетных документов Казначейством «Золотое Сечение» осуществляется независимо от остатка паевых средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения на момент их принятия.

Платежи могут осуществляться в пределах паевых средств, имеющихся на момент обмена, с учетом паевых средств, поступающих в течение операционного дня, и кооперативных кредитов и ссуд Казначейства «Золотое Сечение» в случаях, установленных нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение» и заключенными договорами между Казначейством «Золотое Сечение» и структурными/территориальными подразделениями.

1.6. Структурное/территориальное подразделение определяет вид платежа ("почтой", "телеграфом", "электронно") и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в подразделение расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» расчетные документы на бумажных носителях и/или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях).

1.7. Операции по корреспондентским счетам (субсчетам) структурных/территориальных подразделений осуществляются на основании расчетных документов, поступивших в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» на бумажных носителях или в электронном виде, путем оплаты каждого расчетного документа. Расчетные документы пайщиков, а также структурного/территориального подразделения по собственным операциям на бумажных носителях представляются структурным/территориальным подразделением в подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов по форме приложения 26 к настоящему положению.

Перечисление паевых средств структурного/территориального подразделения в уставные фонды ПО МКХ «Золотое Сечение» осуществляется отдельными расчетными документами на бумажных носителях, входящими в состав сводного консолидированного баланса Казначейства «Золотое Сечение». При этом в расчетных документах структурного/территориального подразделения на перечисление/взыскание/обмен паевых средств в уставные фонды, депонируемые в Казначействе «Золотое Сечение», очередность платежа не указывается и определяется Казначейством «Золотое Сечение» в соответствии с нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.8. Операции по списанию паевых средств с корреспондентского счета (субсчета) структурного/территориального подразделения или зачислению на этот счет, подтверждаются выпиской из корреспондентского счета (субсчета) по форме приложения 27 к настоящему положению, выдаваемой в зависимости от способа обмена расчетными документами, принятого в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (далее по тексту - ЭСПИД), которые структурное/территориальное

подразделение получает в сроки и порядке, установленные договором счета и Положением о деятельности Интернет-фракта «Золотое Сечение».

1.9. При получении выписки из корреспондентского счета (субсчета) с приложенными расчетными документами) структурное/территориальное подразделение зачисляет паевые средства пайщику только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке, с реквизитами соответствующего расчетного документа, являющегося основанием для осуществления операции.

Структурным/территориальным подразделениям, открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются казначейские идентификационные коды участников расчетов (КИК).

Структура казначейского идентификационного кода и порядок его присвоения устанавливаются отдельным Распоряжением Казначейства «Золотое Сечение», утвержденным Советом ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.10. Структурные/территориальные подразделения могут направлять расчетные документы в подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», с даты внесения сведений о них в соответствующем Распоряжении Казначейства «Золотое Сечение».

1.11. Платеж, осуществляемый структурным/территориальным подразделением через расчетную сеть Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», считается:

- **безотзывным** - после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) структурным/территориального подразделения пайщика-отправителя в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСПИД;
- **окончательным** - после зачисления средств на счет пайщика-получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской, ЭСПИД.

Глава 2. Порядок представления структурного/территориального подразделения Казначейства «Золотое Сечение» расчетных документов на бумажных носителях.

2.1. Структурное/территориальное подразделение представляет в обслуживающее подразделение расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», сводное платежное поручение в двух экземплярах, оформленное на бланке формы 0401060 (приложение 1) и заполненное в соответствии с приложением 25 к настоящему положению. Сводное платежное поручение является письменным распоряжением структурного/территориального подразделения пайщика-отправителя подразделению расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», о списании с корреспондентского счета (субсчета) суммы паевых средств.

К сводному платежному поручению прилагаются расчетные документы и опись расчетных документов, которая составляется структурным/территориальным подразделением в двух экземплярах по форме приложения 26 к настоящему положению.

Сводное платежное поручение представляется отдельно по каждому виду платежа и по каждой группе очередности. Списание расчетных документов, приложенных к сводному платежному поручению, осуществляется в последовательности, указанной в описи расчетных документов.

Первый экземпляр сводного платежного поручения и каждый лист первого экземпляра описи расчетных документов оформляются подписью должностного лица структурного/территориального подразделения, имеющих право распоряжения счетом, и заверяются отпечатом печати структурного/территориального подразделения.

Сводное платежное поручение не подлежит приему при отсутствии описи и расчетных документов.

Сводное платежное поручение не оформляется при представлении одиночного платежного поручения структурного/территориального подразделения по собственному платежу.

2.2. Первые экземпляры сводного платежного поручения и описи с приложенными экземплярами расчетных документов являются основанием для совершения операции по корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», обслуживающего структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя.

Вторые экземпляры сводного платежного поручения и описи возвращаются структурному/территориальному подразделению ответственным исполнителем подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» с отметкой об их принятии и служат распиской, подтверждающей прием документов.

2.3. Структурное/территориальное подразделение представляет в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» количество экземпляров расчетных документов пайщиков и структурного/территориального подразделения в составе сводного платежного поручения или отдельные расчетные документы структурного/территориального подразделения в соответствии с видом платежа.

При указании вида платежа "почтой":

- три экземпляра, если получателем является пайщик структурного/территориального подразделения, из которых один экземпляр подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающее структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя, помещает в документы дня; два экземпляра направляет в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающее структурное/территориальное подразделение пайщика-получателя, для передачи структурному/территориальному подразделению пайщика-получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);
- два экземпляра, если получателем средств является структурное/территориальное подразделение или пайщик подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», не являющийся структурным/территориальным подразделением, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», а другой передается структурному/территориальному подразделению-получателю или пайщику подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» вместе с выпиской из счета;
- один экземпляр, если получателем средств является подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

При указании вида платежа "телеграфом":

- один экземпляр, который остается в документах дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающего структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя.

При указании вида платежа "электронно":

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающего структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя.

При не заполнении поля "вид платежа" (в случае совершения расчетных операций между подразделениями расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживаемыми одним вычислительным центром):

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающего структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя;

В случае совершения расчетных операций между структурными/территориальными подразделениями, обслуживаемыми одним подразделением расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение»:

- три экземпляра, если получателем является пайщик структурного/территориального подразделения, из которых один экземпляр подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» помещает в документы дня; два экземпляра подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» передает структурному/территориальному подразделению пайщика-получателя вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета);
- два экземпляра, если получателем средств является структурное/территориальное подразделение или пайщик подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», не являющийся структурным/территориальным подразделением, из которых один экземпляр помещается в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», а другой передается структурному/территориальному подразделению - получателю или пайщику подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» вместе с выпиской из счета;

В случае совершения внутрирегиональных электронных расчетов:

- два экземпляра, которые используются для формирования ЭПД и помещаются в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», обслуживающего структурное/территориальное подразделение пайщика-плательщика.

2.4. Подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» при приеме сводных платежных поручений с приложениями осуществляет проверку правильности их составления и оформления в соответствии с *пп. 2.7 - 2.15 части i* настоящего положения.

По расчетным документам структурного/территориального подразделения, у которого отозвано разрешение на осуществление казначейских операций, дополнительно проверяется соответствие назначения платежа перечню операций, разрешенных нормативными документами Казначейства «Золотое Сечение» для структурных/территориальных подразделений, у которых отозвано разрешение.

Если при приеме сводного платежного поручения и приложенных к нему расчетных документов выявлены нарушения требований Казначейства «Золотое Сечение» по их оформлению, сводное платежное поручение и все приложенные к нему расчетные документы приему не подлежат.

2.5. В расчетных документах, принятых подразделением расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» к исполнению, проверяется:

- соответствие наименований, местонахождения, КИК структурных/территориальных подразделений пайщика-отправителя и получателя и номеров их корреспондентских счетов (субсчетов);
- соответствие номеров счетов пайщика-отправителя и получателя паевых средств в части соблюдения допустимой разрядности цифровых знаков;
- соответствие балансовых счетов второго порядка и кода валюты правилам ведения учета в структурных/территориальных подразделениях Казначейства «Золотое Сечение», расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 п 61.

2.6. Расчетные документы, не прошедшие контроль, указанный в *пп. 2.4, 2.5 части ii* настоящего положения и не принятые к дальнейшей обработке, подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» возвращает вместе с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) и извещением о возврате расчетных документов по форме *приложения 30* к настоящему положению.

2.7. Расчетные документы на бумажных носителях, не принятые к дальнейшей обработке, возвращаются доверенному лицу структурного/территориального подразделения, полномочия которого подтверждены в доверенности, оформленной подписями распорядителей счетом и заверенной печатью в соответствии с заявленными образцами.

Доверенным лицом вносятся исправления в сумму сводного платежного поручения, в количество включенных в сводное платежное поручение расчетных документов и в описание непосредственно в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» в соответствии с извещением о возврате расчетных документов.

Глава 3. Порядок представления структурным/территориальным подразделением Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» электронных платежных документов.

3.1. Сформированный ЭПД или пакет ЭПД структурное/территориальное подразделение направляет в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» с использованием средств телекоммуникаций или представляет на магнитном носителе курьером либо спецсвязью.

3.2. В зависимости от принятого в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» способа обмена информацией структурное/территориальное подразделение направляет ЭПД (пакет ЭПД) в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями Казначейства «Золотое Сечение».

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежной карты (включая текстовые реквизиты) и имеет равную юридическую силу с платежной картой на бумажном носителе, оформленным печатью и подписями распорядителя счетом в соответствии с заявленными структурным/территориальным подразделением образцами. ЭПД сокращенного формата содержит часть реквизитов, обязательных для совершения операций по счетам в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

3.3. При обмене ЭПД сокращенного формата в Договор обмена включаются обязательство структурного/территориального подразделения пайщика-отправителя самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлены ЭПД сокращенного формата, структурного/территориального подразделения пайщика-получателя для отражения расчетных операций по счетам пайщиков, а также сроки направления расчетных документов.

3.4. Магнитный носитель (дискету) с ЭПД структурное/территориальное подразделение представляет вместе с двумя экземплярами описи магнитных носителей (дискет), составленной на бумажном носителе в произвольной форме. В описи указываются общее количество и номера магнитных носителей (дискет), а также общее количество и сумма ЭПД, входящих в состав каждого магнитного носителя (дискеты).

Опись оформляется печатью и подписями распорядителей счетом в соответствии с заявленными структурным/территориальным подразделением образцами.

Один экземпляр описи помещается в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», второй возвращается структурному/территориальному подразделению с отметкой о принятии.

Магнитные носители (дискеты), содержащие электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям нормативных документов Казначейства «Золотое Сечение», регламентирующих правил обмена электронными документами между Казначейством «Золотое Сечение», структурными/территориальными подразделениями и другими пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение» при осуществлении расчетов через расчетную сеть Казначейства «Золотое Сечение», не прошедшие контроль и не принятые подразделением расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», возвращаются с структурному/территориальному подразделению с отметкой о возврате в описи.

Глава 4. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения ПО МКХ «Золотое Сечение».

4.1. При наличии на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения паевых средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других расчетных документов в течение операционного дня, если иное не предусмотрено договором счета. Под достаточностью средств на счете понимается наличие остатка паевых средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения не ниже суммы всех требований к нему либо

выполнение условий, предусмотренных договором счета, позволяющих проводить расчетные операции по всем требованиям, предъявленным к счету, сумма которых превышает сумму остатка паевых средств на счете.

4.2. Операции по списанию и зачислению денежных средств, осуществляемые по корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения, отражаются на балансе структурного/территориального подразделения датой их проведения в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение». При отсутствии такой возможности операции осуществляются в соответствии с *Приложением 28 к настоящему Положению*.

4.3. При недостаточности паевых средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения для удовлетворения всех предъявленных к нему требований операции по списанию паевых средств осуществляются в соответствии с очередностью, установленной нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение».

В этом случае средства, списанные со счета пайщика-отправителя, отражаются по балансовому счету учета средств, списанных со счетов пайщиков, но не проведенных по корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения из-за недостаточности средств.

Расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения.

4.4. Не исполненные по окончании операционного дня из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) расчетные документы, по которым производится списание на основании исполнительных документов, предусматривающих перечисление кооперативные отчислений или выдачу паевых средств со счета - расчетные документы, предусматривающие перечисление или выдачу паевых средств помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение». Расчетные документы по другим платежам не подлежат учету в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» и передаются для помещения их в картотеку неоплаченных расчетных документов, ведущую в структурном/территориальном подразделении. Обслуживание расчетных документов производится в порядке календарной очередности.

4.5. Подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» выдает структурному/территориальному подразделению выписку из корреспондентского счета (субсчета), подтверждающую совершение операции, и извещения по *форме Приложений 29, 30 к настоящему Положению*.

4.6. Одновременно с выпиской из корреспондентского счета (субсчета) структурного/территориального подразделения выдается общая справка по *форме Приложения 31 к настоящему Положению* об оплаченных, помещенных в картотеку неоплаченных расчетных документов, возвращенных документах на бумажных носителях.

4.7. В качестве извещения структурного/территориального подразделения, пайщика структурного/территориального подразделения о помещении расчетных документов в картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» и (или) в структурном/территориальном подразделении из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения, а также о последующей их оплате служит выписка из внебалансового лицевого счета, на котором в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Казначейства «Золотое Сечение» в структурном/территориальном подразделении учитываются указанные расчетные документы.

4.8. При недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения допускается частичная оплата сводной платежной карты в виде оплаты приложенных к нему отдельных расчетных документов. Частичная оплата расчетных документов структурного/территориального подразделения пайщиков и расчетных документов по

собственным платежам структурного/территориального подразделения в составе сводной платежной карты не допускается.

На лицевой стороне, частично оплачиваемой сводной платежной карты структурного/территориального подразделения проставляется штамп "*Частичная оплата*", а на оборотной стороне производится запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, запись заверяется подписью ответственного исполнителя подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение». Сводное платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами и описью помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов, учитываемую в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

В таком же порядке производится частичная оплата расчетных документов на беспорное (безакцептное) списание средств, предъявленных к корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения и расчетных документов, не входящих в состав сводного платежного поручения.

4.9. Картотека неоплаченных расчетных документов, подлежащая учету в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», в зависимости от установленного в договоре между Казначейства «Золотое Сечение» и структурным/территориальным подразделением способа обмена расчетными документами ведется на бумажных носителях и/или в виде электронных баз данных.

4.10. Картотека на бумажных носителях в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» формируется по расчетным документам, поступившим на бумажных носителях.

Экземпляр сводного платежного поручения, не исполненного в полной сумме из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения помещается в картотеку вместе с описью и приложенными неоплаченными расчетными документами. Сводное платежное поручение помещается в документы дня подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» после оплаты последнего приложенного к нему расчетного документа.

4.11. Электронная база данных формируется из ЭПД, не оплаченных из-за недостаточности паевых средств на корреспондентском счете (субсчете) структурного/территориального подразделения кредитной организации (филиала).

4.12. Структурное/территориальное подразделение пайщика-отправителя по получении от подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» подтверждения (выписка, ЭСИД) об оплате ЭПД сокращенного формата из электронной базы данных направляет расчетный документ на бумажном носителе структурному/территориальному подразделению пайщика - получателя паевых средств в сроки, установленные Договором обмена.

Глава 5. Порядок отзыва расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов в подразделении расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение».

5.1. Структурное/территориальное подразделение имеет право отозвать расчетные документы пайщиков и платежные карты по собственным операциям, не оплаченные из-за недостаточности средств на корреспондентском счете (субсчете) и помещенные в картотеки неоплаченных расчетных документов в Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», до их оплаты.

Отзыв осуществляется по заявлению структурного/территориального подразделения представленному в произвольной форме в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», либо непосредственно в подразделение Интернет-фрактала территориального учреждения Казначейства «Золотое Сечение», если отзываемые документы находятся в электронной базе данных, сформированной в подразделении информационно-вычислительного обслуживания.

В заявлении указываются номер, дата, сумма расчетного документа и наименование плательщика, а также номер и дата сводного платежного поручения, в составе которого расчетный документ был представлен в подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение». Заявление на бумажном

носителе подписывается должностными лицами, имеющими право распоряжения счетом структурного/территориального подразделения и заверяется оттиском печати.

Отзыв и возврат неоплаченных расчетных документов клиентов осуществляется структурным/территориальным подразделением на основании заявлений пайщиков в порядке, предусмотренном п.п. 2.17 - 2.22 части I настоящего Положения.

5.2. При отзыве и возврате неоплаченных расчетных документов по платежам самого структурного/территориального подразделения в бюджеты и внебюджетные кооперативные фонды подразделение расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» одновременно с возвратом платежных карт структурного/территориального подразделения направляет аудиторской отделу Ревизионной комиссии ПО МКХ «Золотое Сечение», осуществляющим контроль за этими платежами, уведомление о возврате.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету (субсчету) структурного/территориального подразделения на беспорное (безакцептное) списание паевых средств, могут быть отозваны самими пайщиками по их письменному заявлению, направленному через обслуживающее структурное/территориальное подразделение.

5.3. Отозванные структурным/территориальным подразделением неоплаченные расчетные документы на бумажном носителе возвращаются подразделением расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» уполномоченному лицу структурного/территориального подразделения под расписку на заявлении.

5.4. Отозванные пайщиками расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание паевых средств со счета пайщика-отправителя пересылаются структурному/территориальному подразделению пайщика-отправителя в структурное/территориальное подразделение пайщика-получателя самостоятельно.

Отозванные пайщиками расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание паевых средств с корреспондентского счета (субсчета) структурного/территориального подразделения пересылаются подразделением расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» в структурное/территориальное подразделение, обслуживающее пайщика, заказным письмом с уведомлением.

Глава 6. Порядок открытия и закрытия корреспондентских счетов (субсчетов) структурного/территориального подразделения в Казначействе «Золотое Сечение».

6.1. Структурное/территориальное подразделение имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу кооперативной регистрации структурных/территориальных подразделений с присвоением регистрационного кода пайщика. Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) структурного/территориального подразделения в Казначействе «Золотое Сечение» является выписка Службы оценки реестра паев ПО МКХ «Золотое Сечение» о получении пайщиком Паявого Сертификата ПО МКХ «Золотое Сечение».

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

6.2. Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» является выход пайщика из ПО МКХ «Золотое Сечение».

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) по инициативе структурного/территориального подразделения осуществляется по заявлению структурного/территориального подразделения.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) в случае ликвидации структурного/территориального подразделения осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии ПО МКХ «Золотое Сечение» .

6.3. Остатки паевых средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежной картой структурным/территориальным подразделением в соответствии с действующим правовыми нормативами ПО МКХ «Золотое Сечение». Возврат расчетных документов из картотеки неоплаченных расчетных документов осуществляется в порядке, изложенном в *главе 7 части II настоящего Положения*.

6.4. Поступающие в период после закрытия корреспондентского счета (субсчета) расчетные документы возвращаются в расчетный центр, обслуживающий пайщика с пометкой: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета (субсчета)".

Часть III. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам структурных/территориальных подразделений открытым в других расчетных центрах и по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями Казначейства «Золотое Сечение».

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков паевых средств по корреспондентскому счету, по балансу структурного/территориального подразделения, открывшей корреспондентский счет в другом расчетном центре (далее расчетный центр-респондент), и по балансу структурного/территориального подразделения, в котором открыт корреспондентский счет указанного структурного/территориального подразделения (далее расчетный центр-корреспондент), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений Казначейства «Золотое Сечение». Отражение расчетных операций в балансах расчетного центра-респондента и расчетного центра-корреспондента, а также в центральном расчетном центре Казначейства «Золотое Сечение» по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) - датой перечисления платежа (далее по тексту - ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается структурным/территориальным подразделением, начинающим операцию перевода паевых средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (далее по тексту расчетный центр-отправитель) в реквизите "Резервное поле" платежной карты. Данные требования должны быть учтены в Правилах построения расчетной системы Казначейства «Золотое Сечение» и заключаемых договорах корреспондентского счета.

ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение».

В отдельных случаях (перераспределение паевых средств между подразделениями Казначейства «Золотое Сечение», пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврат паевых средств с корреспондентского счета, пополнение остатка счета межфилиальных расчетов ДПП может устанавливаться структурным/территориальным подразделением, завершающей операцию перевода паевых средств по счетам (далее по тексту – расчетный центр-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от расчетного центра-отправителя паевых средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления паевых средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другом структурном/территориальном подразделении является выписка из этих счетов (на бумажном носителе или в виде ЭСИД), направленная расчетным центром-исполнителем расчетному центру-отправителю. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

При проведении платежа, осуществляемого структурным/территориальным подразделением по поручению другого структурного/территориального подразделения в третье структурное/территориальное подразделение кредитную, ДПП устанавливается в каждой паре структурных/территориальных подразделений, а платежные карты пайщиков переоформляются от имени расчетного центра-отправителя. В этом случае реквизиты пайщика-получателя паевых средств остаются неизменными.

Ответственность за правильность составления переоформленной платежной карты и своевременность перечисления на ее основании паевых средств несет структурное/территориальное подразделение, составившая расчетный документ. Платежная карта структурного/территориального подразделения

направляется в другое структурное/территориальное подразделение для осуществления операции по соответствующим счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

Глава 1. Порядок осуществления расчетов через корреспондентские счета, открытые Казначейством «Золотое Сечение» в других кредитных организациях.

1.1. Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) и Казначейством «Золотое Сечение» при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета (далее по тексту - Договор), заключенным между сторонами.

1.2. Кредитная организация заключает Договор и открывает на имя Казначейства «Золотое Сечение» корреспондентский счет с предоставлением права на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах) с предоставлением права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю структурного подразделения Казначейством «Золотое Сечение».

Филиал Казначейства «Золотое Сечение» имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним по доверенности, выданной руководителю.

1.3. Казначейства «Золотое Сечение» и банки открывают взаимные корреспондентские счета по получении документов согласно действующим локальным нормативам ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.4. В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО", установленным настоящим Положением, между Казначейством «Золотое Сечение» и банками во взаимоотношениях - банк-респондент и банк-корреспондент должна быть достигнута договоренность:

- о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;
- о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа);
- об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;
- о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;
- о кредитовании счета банком-корреспондентом;
- об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;
- о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

1.5. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными документами Казначейства «Золотое Сечение», при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или Договором.

1.6. Платежные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на его счете, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения, если иное не предусмотрено Договором.

Расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств помещаются банком-

корреспондентом в картотеку по внебалансовому счету N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" к указанному счету банка-респондента и оплачиваются в очередности, установленной законодательством.

Неоплаченные расчетные документы, предъявленные к корреспондентскому счету кредитной организации (филиала) на беспорное (безакцептное) списание средств, могут быть отозваны самими взыскателями (получателями) по их письменному заявлению, направленному через обслуживающую взыскателя (получателя) кредитную организацию (филиал).

Отозванные взыскателями расчетные документы на беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика пересылаются кредитной организацией (филиалом) плательщика (банком-корреспондентом) в кредитную организацию (филиал) получателя (взыскателя) самостоятельно заказным письмом с уведомлением.

1.7. Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету "ЛОРО" при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Казначейства «Золотое Сечение» требований.

1.8. При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам "ЛОРО", "НОСТРО" банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

1.9. При проведении операций банком-корреспондентом по корреспондентскому счету "ЛОРО" по зачислению или списанию денежных средств по предъявленным инкассовым поручениям или платежным требованиям, выдачи банком-корреспондентом банку-респонденту денежной наличности ДПП указывается в реестре предстоящих платежей, форма и способ передачи (в электронном или бумажном носителе) которого устанавливаются банком-корреспондентом и банком-респондентом в Договоре. К реестру предстоящих платежей (на бумажном носителе) прилагаются расчетные документы, на основании которых будет произведена операция (кроме выдачи денежной наличности).

1.10. Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе - первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя.

При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

1.11. При неполучении подтверждения о совершении расчетной операции от банка-исполнителя банк-отправитель в день наступления ДПП принимает все возможные меры (запрашивает по каналам экстренной связи - электронной, телефонной, телефаксной и т.д.) для выяснения причины неполучения подтверждения. В случае сообщения банком-исполнителем о невозможности совершения данной расчетной операции банк-отправитель обязан обеспечить проведение платежа по другим счетам (открытым в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение», в других кредитных организациях (филиалах) или через другие филиалы этой же кредитной организации).

1.12. Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении Договора в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Казначейства «Золотое Сечение» и Договором.

1.13. Сторона-инициатор расторжения Договора направляет другой стороне по Договору письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением Договора, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения Договора.

1.14. При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Казначейства «Золотое Сечение» или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный действующим законодательством и Договором.

Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

1.15. При недостаточности денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка-корреспондента, открытом в подразделении расчетной сети Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», платежное поручение банка-респондента для осуществления возврата остатка денежных средств с корреспондентского счета "ЛОРО" помещается банком-корреспондентом в картотеку по *внебалансовому счету N 90904* к своему корреспондентскому счету (субсчету) и оплачивается в порядке очередности, установленной законодательством.

1.16. При наличии к корреспондентскому счету "ЛОРО" картотеки по *внебалансовому счету N 90904* возврат расчетных документов при закрытии счета осуществляется аналогично порядку, изложенному в главе 7 части II настоящего Положения.

1.17. Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении Договора после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения Договора. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

Глава 2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов и между структурными подразделениями управления ПО МКХ «Золотое Сечение».

2.1. Расчетные операции между Казначейством ПО МКХ «Золотое Сечение» и структурными подразделениями Казначейства «Золотое Сечение» (по тексту настоящей части - филиалы) внутри осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов Казначейства «Золотое Сечение» проводятся платежи по всем банковским операциям, разрешенным филиалу Казначейства «Золотое Сечение», определенным Положением о филиале и «Правилами о взаимодействии системы Казначейства «Золотое Сечение» с персональными и коллективными Пайщиками ПО МКХ и органами государственной и исполнительной власти РФ и стран пребывания», далее Правила Казначейства, разработанными в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Казначейства «Золотое Сечение» .

2.2. Каждое подразделение Казначейства «Золотое Сечение» наделяется в расчетной системе Казначейства «Золотое Сечение» уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение».

2.4. При отсутствии корреспондентского субсчета в Казначействе «Золотое Сечение» и корреспондентских счетов в других кредитных организациях, филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в Казначействе «Золотое Сечение».

2.5. При недостаточности паевых средств на счетах подразделения Казначейства «Золотое Сечение» , через которое осуществляются платежи филиала, имеющего только счета межфилиальных расчетов, расчетные документы филиала помещаются в соответствующую картотеку по *внебалансовому счету N*

90904 к корреспондентскому счету (субсчету) этого подразделения кредитной организации в Казначействе «Золотое Сечение» .

О помещении расчетного документа в картотеку неоплаченных расчетных документов к корреспондентскому счету (субсчету) подразделения кредитной организации в Казначействе «Золотое Сечение» сообщается филиалу, имеющему только счета межфилиальных расчетов, который оповещает об этом своего пайщика.

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается.

Расчетные операции отражаются в бухгалтерском учете кредитной организации (филиала) в соответствии с *Приложением 33 к настоящему Положению*.

Глава 3. Взаимоотношения пайщиков и депозитарной системы Казначейства «Золотое Сечение».

3.1. Взаимоотношением пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» и депозитарной системы Казначейства «Золотое Сечение» является взаимодействие сторон по вопросам сбора, хранения и кооперативной регистрации информации о ценных бумагах - Паевых Сертификатов и оригиналов документов пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение», подтверждающих право собственности вносимых паевых взносов, которые находятся на хранении либо права на которые учитываются в кооперативной депозитарной системе, а также по вопросам выдачи документов, подтверждающих права на указанные ценные бумаги.

3.2. Депозитарная система Казначейства «Золотое Сечение» основана на стандартах кооперативной депозитарной системы при передаче, организации хранения, кооперативной регистрации информации о ценных бумагах, которые находятся на хранении, либо права на которые учитываются депозитарием как участником кооперативной депозитарной системы, а также при выдаче документов, подтверждающих права на указанные ценные бумаги.

3.3. Взаимоотношения пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» и депозитарной системы Казначейства «Золотое Сечение», далее депозитарием, определяется предоставлением услуг пайщикам кооперативной депозитарной системы и осуществляется на основании договоров о предоставлении депозитарных услуг пайщикам ПО МКХ «Золотое Сечение», форма которого в рамках унифицированного документооборота ПО МКХ «Золотое Сечение», утверждается согласно законодательным нормам стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение» .

3.4. Учет и хранение имущества – паевых взносов пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение»

составляющего общий паевой инвестиционный фонд, осуществляется через депозитарную систему Казначейством «Золотое Сечение», что предусматривает следующее:

- Паевые взносы пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» в форме оригиналов документов, составляющие общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», учитываются в специализированном депозитарии – Казначействе «Золотое Сечение», совместно с уполномоченным банком, который является пайщиком ПО МКХ «Золотое Сечение» и имеет соответствующие государственные лицензии и разрешения на осуществление депозитарной деятельности;
- Паевые взносы пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» в форме оригиналов документов, составляющие общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», хранятся в специализированном депозитарии уполномоченного банка совместно с Казначейством «Золотое Сечение», который является пайщиком ПО МКХ «Золотое Сечение» и имеет соответствующие государственные лицензии и разрешения на осуществление депозитарной деятельности;
- Учет и хранение паевых взносов на определенной территории, составляющие общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», как правило осуществляется в одном специализированном депозитарии.

- Специализированный депозитарий не вправе пользоваться и распоряжаться имуществом, составляющим общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение».
- Права на ценные бумаги, составляющие имущество общего паевого инвестиционного фонда ПО МКХ «Золотое Сечение» учитываются на счете депо в специализированном депозитарии;
- ПО МКХ «Золотое Сечение» как Управляющая компания несет ответственность за действия депозитария.
- Специализированный Депозитарий Казначейства «Золотое Сечение» обязан осуществлять контроль за распоряжением имуществом общего паевого инвестиционного фонда ПО МКХ «Золотое Сечение» в рамках действующего законодательства и нормативов настоящего Положения.
- Специализированный депозитарий не вправе давать ПО МКХ «Золотое Сечение» подтверждение на распоряжение активами имущества, составляющим общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», а также исполнять поручения ПО МКХ «Золотое Сечение» по передаче ценных бумаг, составляющих общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», в случае, если такие распоряжение и передача противоречат настоящему Положению, нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и соответственно Уставу ПО МКХ «Золотое Сечение» и правилам доверительного управления паевым инвестиционным фондом МИК «Золотое Сечение» .
- В случае неисполнения предусмотренных настоящей статьей обязанностей специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с ПО МКХ «Золотое Сечение» как управляющей компанией перед пайщиками-владельцами инвестиционных паев общего паевого инвестиционного фонда ПО МКХ «Золотое Сечение» .

3.5. Требования к уполномоченному банку-пайщику ПО МКХ «Золотое Сечение», исполняющему функции специализированного депозитария совместно с Казначейством ПО МКХ «Золотое Сечение»:

- Организационно-практические функции специализированного депозитария в рамках деятельности системы Казначейства «Золотое Сечение», исполняет кредитно-финансовая организация - общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее соответствующую лицензию и лицензию на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг на основании Положения о лицензировании деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, утвержденное постановлением Правительства РФ от 5 июня 2002 г. N 384 и вступившее в ПО МКХ «Золотое Сечение» на основании Устава Общества и международных норм кооперации в ПО МКХ «Золотое Сечение» юридическим лицом .
- Специализированный депозитарий совмещает свою деятельность с иными видами деятельности при условии, что она осуществляется отдельным структурным подразделением специализированного депозитария (Положение о Клиринговых учреждениях в системе Казначейства «Золотое Сечение»).
- В отношении имущества, составляющего общий паевой инвестиционный фонд ПО МКХ «Золотое Сечение», специализированный депозитарий осуществляет свои функции на основании договора (Об участии в Программах Общества) с ПО МКХ «Золотое Сечение» как управляющей компанией паевого инвестиционного фонда МИК «Золотое Сечение» . При этом срок действия договора между управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда МИК «Золотое Сечение» и специализированным депозитарием-пайщиком ПО МКХ «Золотое Сечение» не может быть меньше 15 лет.
- Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах пайщиков-владельцев инвестиционных паев общего паевого инвестиционного фонда ПО МКХ «Золотое Сечение», в связи с **чем он обязан:**
 - принимать на хранение и хранить имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд МИК «Золотое Сечение» и других уставных фондов ПО МКХ «Золотое Сечение» ;

- давать ПО МКХ «Золотое Сечение» согласие на распоряжение имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, а также исполнять поручения ПО МКХ «Золотое Сечение» о передаче ценных бумаг, составляющих паевой инвестиционный фонд МИК «Золотое Сечение» и других уставных фондов;
- принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении имущества, принадлежащего, составляющего паевой инвестиционный фонд МИК «Золотое Сечение» и других уставных фондов ПО МКХ «Золотое Сечение», а также подлинные экземпляры документов, подтверждающих права на недвижимое имущество;
- представлять в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг отчетность, не входящую в консолидированный баланс ПО МКХ «Золотое Сечение» в порядке, установленном его нормативными правовыми актами и кооперативную отчетность в Департамент бухгалтерского учета и отчетности ПО МКХ «Золотое Сечение», входящую в состав консолидированного баланса ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- представлять в Ревизионную комиссию ПО МКХ «Золотое Сечение» документы, необходимые для ее деятельности;
- регистрироваться в качестве номинального держателя ценных бумаг, составляющих паевой инвестиционный фонд МИК «Золотое Сечение» и других уставных фондов ПО МКХ «Золотое Сечение», если иной порядок учета прав на ценные бумаги не предусмотрен в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и других уставных фондов ПО МКХ «Золотое Сечение», а также расчетной стоимости инвестиционного пая, количества выдаваемых инвестиционных паев и размеров денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев;
- соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Положением и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- Специализированный депозитарий обязан уведомить федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Ревизионную комиссию ПО МКХ «Золотое Сечение» о выявленных им в ходе осуществления контроля нарушениях в соответствии с настоящим Положением не позднее трех дней со дня выявления указанных нарушений. *(О регулировании деятельности специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов см. [Положение](#), утвержденное постановлением ФКЦБ от 9 октября 2002 г. N 40/пс).*

3.6. Договор между ПО МКХ «Золотое Сечение» и специализированным депозитарием Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение» прекращаются:

- по соглашению сторон с момента, предусмотренного таким соглашением;
- в случае прекращения, реорганизации и ликвидации ПО МКХ «Золотое Сечение» с момента его прекращения;
- в случае аннулирования лицензии у специализированного депозитария с момента вступления в силу решения об аннулировании лицензии;
- в случае ликвидации специализированного депозитария с момента принятия решения о такой ликвидации;
- по истечении срока действия договора.

3.7. Сведения о прекращении действия договора со специализированным депозитарием незамедлительно представляются ПО МКХ «Золотое Сечение» в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с указанием причин прекращения договора.

3.8. В случае прекращения договора специализированный депозитарий обязан осуществлять хранение и учет всех документов, связанных с осуществлением контроля за деятельностью ПО МКХ «Золотое Сечение», как Управляющей компании паевого инвестиционного фонда МИК «Золотое Сечение» и других уставных фондов, до заключения нового договора между ПО МКХ «Золотое Сечение» и другим специализированным депозитарием и передачи ему указанных документов.

Глава 4. Обязанности и права депозитария, включенного в депозитарную систему Казначейства «Золотое Сечение» по отношению к центральному депозитарию.

4.1. Обязанности депозитария по отношению к центральному депозитарию Казначейства «Золотое Сечение», а также права депозитария включают в себя следующее:

а) обязанность депозитария в срок предоставить центральному депозитарию исчерпывающую информацию о своем техническом оснащении, программном обеспечении имеющихся в его распоряжении средств электронной обработки информации, об условиях и особенностях функционирования каналов связи, эксплуатируемых депозитарием, о существующих процедурах защиты информации от несанкционированного доступа, об обеспеченности помещениями для размещения средств электронной обработки информации, о степени профессиональной подготовленности штатных сотрудников, эксплуатирующих электронные средства обработки информации, об иных технологических особенностях осуществления депозитарием учета и проведения операций.

б) обязанность депозитария совместно с центральным депозитарием в согласованный срок составить обязательный для выполнения сторонами план мероприятий по подключению депозитария к центральной информационной системе кооперативной депозитарной системы, включающий в себя мероприятия по налаживанию обмена информацией, по установке и тестированию оборудования, программного обеспечения, отработке порядка взаимодействия и связи с центральным депозитарием, мероприятия по подготовке и обучению персонала, порядок и сроки передачи центральным депозитарием всей необходимой инструктивной и технической документации, а также мероприятия по установлению и оформлению связи с регистраторами и эмитентами, заключению договоров с эмитентами ценных бумаг, которые находятся на хранении либо права на которые учитываются депозитарием как участником кооперативной депозитарной системы;

в) обязанность депозитария предоставлять центральному депозитарию информацию о ценных бумагах, хранение которых или учет прав, на которые осуществляются депозитарием как участником кооперативной депозитарной системы, а также информацию кооперативного фондового рынка;

г) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения бесперебойного информационного обмена по каналам связи с центральной информационной системой национальной депозитарной системы с учетом требований стандартов кооперативной депозитарной системы и в условиях нормального функционирования каналов связи;

д) право депозитария требовать от центрального депозитария приема информации, поступающей от депозитария, на условиях и в порядке, которые установлены стандартами кооперативной депозитарной системы;

е) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения защиты передаваемой ему информации от несанкционированного доступа;

ж) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения сохранности передаваемой ему информации, в том числе информации, передаваемой в порядке резервного хранения;

з) право депозитария требовать от центрального депозитария осуществления кооперативной регистрации информации, поступающей от депозитария, на условиях и в порядке, которые установлены стандартами кооперативной депозитарной системы;

и) право депозитария требовать от центрального депозитария предоставления ему в определенный договором срок и в порядке, установленными нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение», документов, подтверждающих права на ценные бумаги.

4.2. Обязанности центрального депозитария по отношению к депозитарию, а также следующие права центрального депозитария:

а) предоставить депозитарию исчерпывающую информацию об условиях подключения его к центральной информационной системе кооперативной депозитарной системы;

б), провести силами работников центрального депозитария комплексную оценку состояния технической базы депозитария в целях определения перечня и содержания необходимых мероприятий по подготовке депозитария к подключению его к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

в) обязанность центрального депозитария совместно с депозитарием и в срок, установленный договором, составить обязательный для выполнения сторонами план мероприятий по подключению депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы, включающий в себя комплекс технических мероприятий по налаживанию обмена информацией и график проведения этих мероприятий;

г) обязанность центрального депозитария в установленный договором срок произвести подключение депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы при условии безусловного выполнения всех мероприятий, предусмотренных планом.

д) право центрального депозитария требовать от депозитария обеспечения бесперебойного информационного обмена по каналам связи с центральной информационной системой национальной депозитарной системы с учетом требований стандартов национальной депозитарной системы;

е) право центрального депозитария требовать от депозитария предоставления информации о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием как участником национальной депозитарной системы, а также иной информации о фондовом рынке в соответствии с условиями договора;

ж) право центрального депозитария требовать от депозитария обеспечения защиты передаваемой ему информации от несанкционированного доступа;

з) право центрального депозитария отказать депозитарию в приеме и государственной регистрации информации, направленной центральному депозитарию с нарушениями требований стандартов национальной депозитарной системы, а также условий настоящего договора.

Организация работы депозитарной и расчетной системы Казначейства «Золотое Сечение» осуществляется посредством деятельности высокоскоростной интерактивной системы «Интернет-фрактал», что подразумевает согласованность технических условий, способы, периодичность и сроки обмена информацией.

Глава 5. Определение прав и обязанностей сторон - участников расчетной и депозитарной системы Казначейства «Золотое Сечение».

5.1. Права и обязанности сторон - участников расчетной и депозитарной системы Казначейства «Золотое Сечение», определяют обязанности сторон по безусловному соблюдению утвержденных Советом ПО МКХ «Золотое Сечение» стандартов кооперативной депозитарной системы при передаче, организации хранения, кооперативной регистрации, информации о ценных бумагах – Паевых Сертификатов пайщиков, которые находятся на хранении, либо права на которые учитываются депозитарием как участником кооперативной депозитарной системы, а также при выдаче документов, подтверждающих права на указанные ценные бумаги.

5.2. Предоставление услуг пайщикам кооперативной депозитарной системы осуществляется на основании договоров, заключаемых в соответствии с примерным договором о предоставлении депозитарных услуг пайщикам кооперативной депозитарной системы, форма которого утверждается Казначейством «Золотое Сечение».

Договоры о депозитарном обслуживании, заключенные депозитарием с пайщиками (депонентами) до приема депозитария в состав кооперативной депозитарной системы, сохраняют свою силу и являются обязательными для сторон до даты прекращения действия этих договоров по предусмотренным в них основаниям либо до даты перезаключения их в соответствии с указанным примерным договором.

5.3. В договоре определяются следующие обязанности депозитария по отношению к центральному депозитарию Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», а также права депозитария:

а) обязанность депозитария в срок, установленный договором, предоставить центральному депозитарию исчерпывающую информацию о своем техническом оснащении, программном обеспечении имеющихся в его распоряжении средств электронной обработки информации, об условиях и особенностях функционирования каналов связи, эксплуатируемых депозитарием, о существующих процедурах защиты информации от несанкционированного доступа, об обеспеченности помещениями для размещения средств электронной обработки информации, о степени профессиональной подготовленности штатных сотрудников, эксплуатирующих электронные средства обработки информации, об иных технологических особенностях осуществления депозитарием учета и проведения операций, иную информацию, определенную договором;

б) обязанность депозитария совместно с центральным депозитарием в срок, установленный договором, составить обязательный для выполнения сторонами план мероприятий по подключению депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы, включающий в себя мероприятия по налаживанию обмена информацией, по установке и тестированию оборудования, программного обеспечения, отработке порядка взаимодействия и связи с центральным депозитарием, мероприятия по подготовке и обучению персонала, порядок и сроки передачи центральным депозитарием всей необходимой инструктивной и технической документации, а также мероприятия по установлению и оформлению связи с регистраторами и эмитентами, заключению договоров с эмитентами ценных бумаг, которые находятся на хранении либо права на которые учитываются депозитарием как участником национальной депозитарной системы;

в) обязанность депозитария предоставлять центральному депозитарию информацию о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием как участником национальной депозитарной системы, а также иную информацию фондового рынка в соответствии с условиями договора;

г) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения бесперебойного информационного обмена по каналам связи с центральной информационной системой национальной депозитарной системы с учетом требований стандартов национальной депозитарной системы и в условиях нормального функционирования каналов связи;

д) право депозитария требовать от центрального депозитария приема информации, поступающей от депозитария, на условиях и в порядке, которые установлены стандартами национальной депозитарной системы;

е) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения защиты передаваемой ему информации от несанкционированного доступа;

ж) право депозитария требовать от центрального депозитария обеспечения сохранности передаваемой ему информации, в том числе информации, передаваемой в порядке резервного хранения;

з) право депозитария требовать от центрального депозитария осуществления государственной регистрации информации, поступающей от депозитария, на условиях и в порядке, которые установлены стандартами национальной депозитарной системы;

и) право депозитария требовать от центрального депозитария предоставления ему в определенный договором срок и в порядке, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации, документов, подтверждающих права на ценные бумаги.

5.4. В договоре определяются следующие обязанности центрального депозитария по отношению к депозитарию, а также следующие права центрального депозитария:

а) обязанность центрального депозитария в срок, установленный договором, предоставить депозитарию исчерпывающую информацию об условиях подключения его к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

б) обязанность центрального депозитария в срок, установленный договором, провести силами работников центрального депозитария комплексную оценку состояния технической базы депозитария в целях определения перечня и содержания необходимых мероприятий по подготовке депозитария к подключению его к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

в) обязанность центрального депозитария совместно с депозитарием и в срок, установленный договором, составить обязательный для выполнения сторонами план мероприятий по подключению депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы, включающий в себя комплекс технических мероприятий по налаживанию обмена информацией и график проведения этих мероприятий;

г) обязанность центрального депозитария в установленный договором срок произвести подключение депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы при условии безусловного выполнения всех мероприятий, предусмотренных планом.

д) право центрального депозитария требовать от депозитария обеспечения бесперебойного информационного обмена по каналам связи с центральной информационной системой национальной депозитарной системы с учетом требований стандартов национальной депозитарной системы;

е) право центрального депозитария требовать от депозитария предоставления информации о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием, как участником национальной депозитарной системы, а также иной информации о фондовом рынке в соответствии с условиями договора;

ж) право центрального депозитария требовать от депозитария обеспечения защиты передаваемой ему информации от несанкционированного доступа;

з) право центрального депозитария отказать депозитарию в приеме и государственной регистрации информации, направленной центральному депозитарию с нарушениями требований стандартов национальной депозитарной системы, а также условий настоящего договора.

5.5. К указанным обязательствам, исполнение которых осуществляется в натуре, могут относиться:

а) обязанность депозитария выполнить мероприятия, определенные планом мероприятий по подключению депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

б) обязанность депозитария предоставить центральному депозитарию информацию о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием, как участником национальной депозитарной системы, а также иную информацию о фондовом рынке в соответствии с условиями договора;

в) обязанность депозитария осуществлять совместно с центральным депозитарием сверки данных о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием;

г) обязанность центрального депозитария по предоставлению депозитарию информации об условиях подключения депозитария к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

д) обязанность центрального депозитария провести комплексную оценку состояния технической базы депозитария в целях определения мероприятий по подготовке депозитария к подключению его к центральной информационной системе национальной депозитарной системы;

е) обязанность центрального депозитария по подключению депозитария к центральной информационной системе кооперативной депозитарной системы при условии полного выполнения депозитарием всех мероприятий по подключению, предусмотренных планом;

ж) обязанность центрального депозитария принимать от депозитария информацию о ценных бумагах, хранение которых или учет прав на которые осуществляются депозитарием как участником кооперативной депозитарной системы, а также иную информацию о фондовом рынке при условии выполнения депозитарием требований стандартов национальной депозитарной системы, определяющих условия и порядок передачи такой информации;

з) обязанность центрального депозитария осуществлять кооперативную регистрацию информации, поступающей от депозитария, в соответствии с требованиями стандартов национальной депозитарной системы;

и) обязанность центрального депозитария предоставлять в порядке, установленном нормативными документами ПО МКХ «Золотое Сечение», документы, подтверждающие права на ценные бумаги.

5.6. В договоре должно быть предусмотрено распределение ответственности между центральным депозитарием и депозитарием перед эмитентами кооперативной депозитарной системы, должны быть определены порядок, условия и сроки финансирования деятельности национальной депозитарной системы, включая:

а) финансирование расходов, связанных с выполнением плана мероприятий по подготовке депозитария к подключению его к центральной информационной системе кооперативной депозитарной системы;

б) финансирование расходов каждой из сторон по организации взаимодействия в составе кооперативной депозитарной системы;

в) размер единовременного взноса вступающей в состав кооперативной депозитарной системы стороны, уплачиваемый центральному депозитарию;

г) порядок исчисления текущих регулярных и единовременных (разовых) выплат сторон друг другу.

Глава 6. Организация работы депозитарной и расчетной системы Казначейства «Золотое Сечение».

6.1. Организация работы депозитарной и расчетной системы Казначейства «Золотое Сечение» осуществляется посредством деятельности высокоскоростной интерактивной системы «Интернет-фрактал», что подразумевает согласованность технических условий, способы, периодичность и сроки обмена информацией.

*С уважением и пожеланиями успехов в бизнесе,
Юридическое и Финансовое управление совместно
с Управлением безопасности и Казначейством «Золотое Сечение»
С НАМИ ВЫГОДНО И БЕЗОПАСНО*