



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 внесением изменений к 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 КЛИРИНГОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ В СИСТЕМЕ КАЗНАЧЕЙСТВА "ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ"

Потребительского общества

«Международный Кооперативный Холдинг» «Золотое Сечение»

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»

Введение.

Настоящее положение разработано в соответствии с п.9. Положения «о системе Казначейства Потребительского Общества «Международный Кооперативный Холдинг» «Золотое Сечение»» в части создания специализированных и территориальных структур и органов, обеспечивающих в ПО МКХ «Золотое Сечение» систему безналичных расчётов, основанную на зачёте взаимных требований и обязательств – клиринг.

Единая централизованно-децентрализованная система структур и органов потребительской сборочной казны – Казначейства ПО МКХ «Золотое Сечение», и его система клиринговых учреждений в системе Казначейства «Золотое Сечение», регулируется также Уставом ПО МКХ «Золотое Сечение», Положением «о системе Казначейства» «Золотое Сечение» и настоящим Положением.

1. Понятие клирингового учреждения ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.1. Клиринг - система безналичных расчётов, основанная на зачёте взаимных требований и обязательств пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.2. Последовательность действий, обеспечивающих проведение клиринга по правилам, определённым положением о безналичных расчетах в ПО МКХ «Золотое Сечение» (см.Приложение №7), составляет клиринговые операции.

1.3. Клиринг осуществляется через кооперативный банк и уполномоченные банки ПО МКХ «Золотое Сечение» и/или специально созданные расчётные центры, палаты, дома - клиринговые учреждения как специализированные и территориальные структуры и органы Казначейства «Золотое Сечение», созданные и функционирующие без образования юридического лица.

Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение», заявившее себя в качестве центра взаимных расчётов, которому на основании регистрации, выданной ПО МКХ «Золотое Сечение», предоставлено право осуществлять расчётные (клиринговые) операции между пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение», а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга в Казначействе «Золотое Сечение», функционирующее с внутренней средой управления ПО МКХ «Золотое Сечение», неотъемлемой частью которой являются все центральные и периферийные специализированные и территориальные структуры и органы Казначейства «Золотое Сечение», а также все индивидуальные и коллективные Пайщики ПО МКХ «Золотое Сечение», – это организация без образования юридического лица, организует свою деятельность на базе представительств и/или филиалов ПО МКХ «Золотое Сечение», - и осуществляет правовое функционирование по законодательству той страны, где она расположена.

Клиринговому учреждению Казначейства «Золотое Сечение», заявившему себя в качестве центра взаимных расчётов между пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение», выдается соответствующее разрешение и на основании регистрации Казначейством «Золотое Сечение», и уполномоченным органом той страны, где расположено представительство/филиал ПО МКХ «Золотое Сечение».

Расчётные (клиринговые) операции, а также определенное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга в системе Казначейства «Золотое Сечение» и образующих между собой единую систему - осуществляет Центральное Клиринговое учреждение (ЦКУ), созданное и функционирующее в виде структурного подразделения при Казначействе «Золотое Сечение», без образования юридического лица, на основе договора простого товарищества системы Нейро©Общества «Золотое Сечение».

Центральное Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение», - это организация, являющаяся не юридическим лицом, объединенная с клиринговым учреждением (юридическим лицом – пайщиком ПО МКХ «Золотое Сечение», действующим по законодательству Российской Федерации и страны пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение», заявившая себя в качестве центра взаимных расчетов, которой на основании лицензии, выданной ЦБ РФ и ЦБ страны пребывания, предоставлено право осуществлять расчётные (клиринговые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга и оформившее вступление юридическим лицом в ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.4. Основные цели создания Центрального Клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение»:

- ускорение и оптимизация расчётов системы Казначейства «Золотое Сечение», между его центральными и периферийными структурами и органами, а также индивидуальными и коллективными Пайщиками ПО МКХ «Золотое Сечение», и с третьими лицами;
- повышение достоверности и надёжности расчётов между пайщиками;
- развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов в системе Казначейства «Золотое Сечение», (сертификатов, векселей, пластиковых карточек и др.);
- наиболее рациональное использование временно свободных ресурсов всех структур и органов ПО МКХ «Золотое Сечение», и его индивидуальных и коллективных Пайщиков;
- внедрение современных информационных технологий и стандартов во внутренней деятельности Казначейства «Золотое Сечение», постепенное вхождение, как в мировую банковскую систему, так и иную другую международную информационно-расчетную систему;
- создание современной информационной клиринговой системы Казначейства «Золотое Сечение».
- клиринговое учреждение, оснащенное программно-техническими комплексами, должно обеспечивать:
 - приём, передачу данных по каналам связи «Интернет-фрактала» ПО МКХ «Золотое Сечение», с использованием аппаратных и программных средств криптозащиты (электронная подпись), способов шифрования данных, сертифицированных уполномоченным органом ПО МКХ «Золотое Сечение»;
 - надёжную многоуровневую защиту данных ПО МКХ «Золотое Сечение» от несанкционированного доступа, использования, искажения и фальсификации на этапах обработки и хранения;
 - контроль достоверности финансовых и информационных данных ПО МКХ «Золотое Сечение» на всех этапах.

1.5. Учредителями Центрального клирингового учреждения могут быть только ПО МКХ «Золотое Сечение» и уполномоченные им юридические лица - пайщики ПО МКХ «Золотое Сечение».

Клиентами Центрального Клирингового учреждения ПО МКХ «Золотое Сечение» могут быть, как центральные, так и периферийные структуры и органы ПО МКХ «Золотое Сечение», а также индивидуальные и коллективные Пайщики ПО МКХ «Золотое Сечение», а также третьи лица, которые готовы выполнять нормативные документы не только системы клиринговых учреждений системы Казначейства «Золотое Сечение», но и самого ПО МКХ «Золотое Сечение», а также привлекаемые в качестве таковых на договорной основе коммерческие банки, биржи и другие кредитные учреждения любых стран (государств) мира.

1.6. Организационная структура и управление Центральным Клиринговым учреждением Казначейства «Золотое Сечение» и его структурными подразделениями действующими нормативно-правовыми актами системы ПО МКХ «Золотое Сечение».

Экономические принципы функционирования Центрального Клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение», образования и расходования фондов и средств, вопросы собственности на имущество, оказанные услуги, полученные доходы и прочее определяются не только настоящим Положением, но и другими нормативными документами Казначейства «Золотое Сечение» и полномочных структур и органов управления ПО МКХ Казначейства «Золотое Сечение»

1.7. Клиринговые учреждения Казначейства «Золотое Сечение» могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности, защиты своих интересов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям здравого смысла и нормативным документам на основании решения Совета ПО МКХ «Золотое Сечение».

1.8. Сеть клиринговых учреждений Казначейства «Золотое Сечение», оснащенных программно-техническими средствами и системами передачи данных, функционирующих на единой нормативно-правовой базе структурного подразделения ПО МКХ «Золотое Сечение» – «Интернет-фрактал», - и образуют клиринговую систему, как в Казначейства «Золотое Сечение», так и тех систем-структур-сред, с которыми ПО МКХ «Золотое Сечение» заключит соглашение (договор) о совместной деятельности, а также о единой системе клиринговых расчётов между ними.

2. Деятельность клиринговых учреждений Казначейства «Золотое Сечение».

2.1. Клиринговые учреждения Казначейства «Золотое Сечение» создаются на основе любой формы собственности, предусмотренной законодательством Российской Федерации и страны пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение», и осуществляет свою деятельность на основе нормативных документов ПО МКХ «Золотое Сечение».

2.2. Деятельность клиринговых учреждений вне системы Казначейства «Золотое Сечение», определяются их уставом и осуществляются на основании лицензий на совершение клиринговых операций, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации и/или ЦБ стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение».

2.3. Клиринговые операции, проводимые вне системы Казначейства «Золотое Сечение» без лицензии ЦБ РФ и стран пребывания считаются недействительными, а полученный от них доход изымается в пользу государства.

Клиринговые операции, проводимые внутри системы Казначейства «Золотое Сечение» без регистрации Казначейства «Золотое Сечение» и открытия специального депозитного счета пайщика по ведению этих операций, считаются недействительными, а полученный от них доход изымается в пользу Казначейства «Золотое Сечение».

2.4. Клиринговым учреждениям Казначейства «Золотое Сечение» запрещено осуществлять посредническую деятельность, деятельность в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, операции по страхованию всех видов (данными видами операций занимается Международный страховой фонд "Золотое Сечение"), в том числе страхования валютных, кредитных рисков и сделок в пределах, необходимых для гарантирования сделок и возмещения ущерба в случае их

неисполнения, а также виды деятельности, в которых может быть использована конфиденциальная информация, циркулирующая в клиринговой системе Казначейства «Золотое Сечение».

2.5. Контроль за деятельностью клиринговых учреждения Казначейства «Золотое Сечение» осуществляет главные управления Казначейства «Золотое Сечение» по месту нахождения клирингового учреждения.

2.6. Деятельность клиринговых учреждений Казначейства «Золотое Сечение» подлежит ежегодной проверке контрольными органами ПО МКХ «Золотое Сечение» и аудиторским отделом Ревизионной комиссии ПО МКХ «Золотое Сечение».

3. Операции, обеспечивающие проведение клиринга в Казначействе «Золотое Сечение».

(состав клиринговых операций):

- прием расчетных документов осуществляется исключительно от пайщиков ПО МКХ «Золотое Сечение» в электронной форме по каналам связи;
- ввод с автоматизированных рабочих мест расчетных документов с магнитных носителей (допускается использование документов на бумажных носителях в соответствии с "положением о безналичных расчетах в Казначействе «Золотое Сечение»");
- идентификация и контроль поступающих расчетных документов на наличие расчетно-кассового центра Казначейства «Золотое Сечение» - *плательщика* и расчетно-кассового центра Казначейства «Золотое Сечение» - *получателя* в базе данных клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение»;
- контроль на наличие заявленной к платежу суммы на счете расчетно-кассового центра Казначейства «Золотое Сечение» - *плательщика*;
- открытие и ведение счетов лицевых и депозитных счетов пайщиков клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» по внутренним проводкам;
- открытие и ведение счетов лицевых и депозитных счетов расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение» и кооперативных банков по внешним проводкам;
- сортировка (адресование) первичных и результирующих расчетных документов для проводки и последующей рассылки;
- осуществление проводок расчетных документов Казначейства «Золотое Сечение» по счетам пайщиков с *зачетом взаимных платежей*, формированием сводных авизо;
- перерасчет валютного курса денежных паевых взносов с использованием *цифровой меры*;
- эмиссия кооперативной резервной валюты - *цифровая мера*;
- печать выписок по счетам пайщиков на основании электронных прототипов;
- подведение баланса по окончании операционного дня;
- рассылка выписок Казначейства «Золотое Сечение» по счетам клиентов, других отчетных документов (по каналам связи в электронной форме, на магнитных или бумажных носителях) пайщиков и расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение» в соответствии с регламентом обслуживания;
- передача отчетных документов в Казначейство «Золотое Сечение» расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение» стран пребывания в устанавливаемых формах, порядке и сроках.

Конкретная реализация указанных операций определяется внутренними для клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» "правилами (технологией) проведения расчетных (клиринговых) операций" с учетом требований Казначейства «Золотое Сечение» к форматам передаваемых сообщений, методам и средствам защиты информации, шифрования, электронной подписи и т.д.

4. Платежные операции, поддерживающие выполнение клиринга:

- привлечение паевых инвестиционных взносов пайщиков (депозитов) ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- выдача краткосрочных займов/инвестиционных ссуд пайщикам ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- открытие и ведение счетов пайщиков и расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение»;

- осуществление расчетов по поручению пайщиков и расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение»;
- оказание консультационных услуг, осуществление платежных цифровых операций;
- оказание сопроводительных услуг по поставке кооперативных товаров, принятие рисков исполнения паевого обмена между пайщиками и инкассирование этих требований (форфейтинг), а также выполнение этих операций с дополнительным контролем за движением кооперативных товаров (факторинг).

5. Учет и отчетность клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение».

5.1. Вопросы учета, контроля и отчетности определяются нормативно-правовыми стран пребывания ПО МКХ «Золотое сечение» и органами управления Казначейства «Золотое Сечение», в том числе:

- положением о безналичных расчетах в Казначействе «Золотое Сечение» и/или нормативными документами страны пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- положениями и нормативными документами органов управления ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в Казначействе «Золотое Сечение» и/или ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- планом счетов бухгалтерского учета в Казначействе «Золотое Сечение» и/или Казначействе ПО МКХ «Золотое Сечение»;
- указаниями по применению плана счетов бухгалтерского учета в Казначействе «Золотое Сечение» и/или ПО МКХ «Золотое Сечение».

5.2. Учет и отчетность клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» ведется по плану счетов бухгалтерского учета в Казначействе «Золотое Сечение» и/или ПО МКХ «Золотое Сечение», с ежедневным составлением баланса и отражением своих операций на корреспондентском счете в Казначействе «Золотое Сечение».

5.3. Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» получает от своих клиентов установленную ПО МКХ «Золотое Сечение» бухгалтерскую и статистическую отчетность для решения задач клиринга и предоставления займов/инвестиционных ссуд.

5.4. Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» представляет в ПО МКХ «Золотое Сечение» стран пребывания статистическую и бухгалтерскую отчетность по формам и в сроки, установленные для расчетно-кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение».

6. Взаимодействие клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» с расчетно-кассовыми центрами стран пребывания, со своими пайщиками, кооперативными банками - корреспондентами и другими клиринговыми учреждениями.

6.1. Взаимодействие клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» с расчетно-кассовыми центрами стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение», со своими пайщиками, кооперативными банками - корреспондентами и другими клиринговыми учреждениями, права и обязанности сторон, принципы организации их взаимоотношений определяются настоящим Положением и на основе подписанных приложений 10 к паевым договорам.

6.2. Взаимодействие клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» с расчетно-кассовыми центрами стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение» определяются "положением о безналичных расчетах в Казначействе «Золотое Сечение»" и законодательными нормами стран пребывания в соответствии с подписанными с расчетно-кассовыми центрами стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение» соглашениями.

7. Порядок открытия клиринговым учреждением Казначейства «Золотое Сечение» филиалов.

7.1. Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение», получившее разрешение ПО МКХ «Золотое Сечение» на осуществление деятельности, имеет право открывать филиалы на территории осуществления деятельности расчетно-кассовых центров стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение».

7.2. Филиалы действуют как структурные подразделения расчетно-кассовых центров стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение» в соответствии с настоящим Положением, имеют собственный баланс, который входит в баланс Центрального Клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение».

7.3. Филиалы клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» открывают субкорреспондентские счета с разрешения Главного управления Казначейства «Золотое Сечение» по месту нахождения расчетно-кассовых центров стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение».

7.4. Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» для открытия филиала уведомляет Казначейство «Золотое Сечение» и расчетно-кассовый центр страны пребывания Казначейства «Золотое Сечение» с предоставлением следующих документов: мотивированную заявку, протокол (или выписку) с решением о создании филиала, сведения о профессиональной пригодности руководителя филиала и главного бухгалтера, нотариально заверенные положение о филиале, копию настоящего Положения.

7.5. Деятельность филиала не должна противоречить настоящему Положению и выходить за рамки операций расчетно-кассовых центров стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение», зафиксированных в полученных разрешениях ПО МКХ «Золотое Сечение».

7.4. Филиал клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» получает разрешение на совершение клиринговых операций в порядке, установленном для клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение».

8. Ответственность клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение».

8.1. К клиринговому учреждению расчетно-кассовыми центрами стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение», допускающему недостатки в работе и нарушения правил проведения операций, перечисленных в п.п. 3, 4 данного положения, Главное управление Казначейства «Золотое Сечение», на которое возложен надзор за его деятельностью, имеет право применять различные меры воздействия:

- направлять своих представителей в клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» для выяснения причин имеющихся недостатков и выработки предложений по их устранению;
- давать рекомендации руководству клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» о возможных путях устранения недостатков;
- предъявлять требования к высшему органу руководства клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» о принятии мер по устранению нарушений в определенные сроки, включая замену руководителей клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение»;
- вносить на рассмотрение коллегии Казначейства «Золотое Сечение» предложения о приостановлении действия разрешения ПО МКХ «Золотое Сечение», введении ограничений на проведение клиринговых операций, отзыве разрешения.

8.2. Разрешение может быть отозвано или введены ограничения на проведение операций в следующих случаях:

- обнаружение недостоверных сведений, на основании которых выдано разрешение;
- предоставление недостоверных или вводящих в заблуждение балансовых данных, статистической отчетности и других сведений или непредставление требуемых данных;
- задержка начала деятельности клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» более чем на один квартал, с даты получения разрешения на клиринговые операции;
- осуществление платежных операций, выходящих за пределы предоставленного разрешения;
- нарушение безопасности проведения клиринговых операций Казначейства «Золотое Сечение».

8.3. Клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» предоставляет своим пайщикам и клиентам гарантии своевременности проведения расчетов, передачи расчетно-денежных документов, выписок по счетам, достоверности сформированных документов.

8.4. Юридическая и финансовая ответственность сторон, порядок разрешения споров (клирингового учреждения и его пайщиков) регулируются Приложениями 10 к паевому договору (споры по ним разрешаются арбитражным судом в установленном порядке).

8.5. Ответственность клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» перед государственными органами (министерством финансов, налоговой инспекцией и др.) вне системы расчетно-

кассовых центров Казначейства «Золотое Сечение» определяется действующим законодательством стран пребывания ПО МКХ «Золотое Сечение».

9. Прекращение деятельности клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение».

9.1. Деятельность клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» прекращается на основании решения Центрального Клирингового учреждения и решением Совета ПО МКХ «Золотое Сечение» о ликвидации учреждения по представлению Казначейства «Золотое Сечение».

9.2. Ликвидация клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными документами Казначейства «Золотое Сечение».

9.3. Отзыв разрешения у клирингового учреждения Казначейства «Золотое Сечение» на совершение клиринговых операций во взаимодействии с пайщиками, в системе расчетно-кассовыми центрами стран пребывания Казначейства «Золотое Сечение» не влечет ликвидацию клирингового Казначейства «Золотое Сечение».

9.4. Без разрешения клиринговое учреждение Казначейства «Золотое Сечение» может осуществлять свои функции во взаимодействии между пайщиками ПО МКХ «Золотое сечение» согласно решению органов управления ПО МКХ «Золотое Сечение».

9.5. Порядок разрешения противоречий между настоящим Положением и взаимодействием со структурными органами управления ПО МКХ «Золотое Сечение» разрешаются третейским судом ПО МКХ «Золотое Сечение».

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