

Юридические аспекты рынка депозитов ПАО Московская Биржа



Депозиты по ГК РФ

Статья 834. Договор банковского вклада

1. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Статья 836. Форма договора банковского вклада

1. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
2. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Статья 837. Виды вкладов

2. По договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Депозиты с центральным контрагентом

Федеральный закон от 07.02.2011 N 7-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

Статья 16. Клиринговые счета

4.2. Поступившие на клиринговый банковский счет денежные средства участника клиринга могут размещаться в депозит по договору банковского вклада (депозита), заключенному с центральным контрагентом в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года N 325-ФЗ «Об организованных торгах».

Федеральный закон от 21.11.2011 N 325-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об организованных торгах»

Статья 19. Особенности заключения на организованных торгах договоров с центральным контрагентом

1.1. В случаях, предусмотренных правилами организованных торгов, центральный контрагент без подачи им заявки может заключить один или несколько договоров репо с одним или несколькими участниками торгов, подавшими заявки на заключение указанных договоров, если другим или другими участниками торгов поданы заявки на размещение денежных средств (заключение договоров банковского вклада (депозита) с центральным контрагентом) при условии, что сроки, указанные в таких заявках, совпадают. При этом составление одного документа, подписанного сторонами, не осуществляется и простая письменная форма договора считается соблюденной. Документами, подтверждающими заключение и прекращение договора банковского вклада (депозита), являются отчеты клиринговой организации.

Правила допуска, торгов и клиринга Группы «Московская биржа» на рынке депозитов

ПАО Московская биржа

Правила допуска

- [Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть I. Общая часть](#)
- [Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть VI. Секция рынка депозитов](#)

Правила торгов

- [Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа. Часть I. Общая часть](#)
- [Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа. Часть IV. Секция рынка депозитов](#)

Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

Правила клиринга

- [Часть I. Общая часть](#)
- [Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке и рынке депозитов](#)

Общее описание рынка депозитов

Депозитные договоры



- на организованных торгах ПАО Московская Биржа;
- с Центральным Контрагентом;
- отдельной категорией участников торгов (юридическими лицами, не имеющими лицензии в области финансовых рынков);
- парной сделкой к депозитному договору является сделка центрального контрагента РЕПО с КСУ;
- осуществляется клиринг;
- требуется внесение обеспечения (при выставлении заявки и в момент проведения проверки достаточности обеспечения для заключения депозитного договора);
- определена единая процедура ликвидационного неттинга в случае банкротства участника клиринга/отзыва лицензии у Банка НКЦ (АО);
- в Федеральном законе «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» закреплены основные моменты, связанные с заключением депозитных договоров, использованием клиринговых банковских счетов для внесения и возврата депозитов;

Порядок заключения депозитного договора

Особенности:

- соблюдение простой письменной формы;
- реальность депозитного договора

I. Подача и мэтчинг заявок на заключение депозитного договора



- для выставления заявки требуется обеспечение (полное или частичное);
- включение информации в Реестр предложений не являются моментом заключения депозитного договора

Порядок заключения депозитного договора

II. Заключение депозитного договора



Порядок заключения депозитного договора

Обязательства, принимаемые на себя участником рынка депозитов при подаче заявки на заключение депозитного договора:

- не позднее расчетного дня, следующего за плановой датой заключения депозитного договора (далее – день T0) предоставить в порядке, определенном правилами клиринга, обеспечение в размере суммы депозита (объеме денежных средств, указанном в заявке)
- не позднее дня T+1 обеспечить наличие денежных средств в количестве, достаточном для уплаты отступного в случае отказа от исполнения первого обязательства

Подтверждение заключения депозитного договора:

- реестр сделок Биржи;
- отчеты Центрального контрагента

Порядок заключения депозитного договора

Недостаточность денежных средств для заключения депозитного договора в полном объеме (для участников клиринга с частичным обеспечением) в плановую дату (далее – T0)

В день T0:

- депозитный договор заключается на сумму имеющегося свободного обеспечения;
- Банк НКЦ (АО) обеспечивает возможность участника заключить еще один депозитный договор на оставшуюся в день T+1;
- за указанную услугу участник уплачивает комиссию.

В день T+1:

- заключается депозитный договор в случае зачисления денежных средств на клиринговый банковский счет (дата заключения депозитного договора – день T+1);
- в случае необеспечения наличия денежных средств, участник уплачивает отступное

Депозит: начисление процентов и возврат

Проценты по депозитным договорам начисляются в соответствии с ГК РФ:

- со дня, следующего за днем размещения денежных средств в депозит;
- до дня прекращения депозитного договора включительно.

Возврат суммы депозита

- дата возврата суммы депозита определяется исходя из кода расчетов и не меняется в случае заключения депозитного договора в день T+1;
- сумма депозита после прекращения депозитного договора по итогам клиринга начинает учитываться как ИКО (на клиринговом банковском счете в НКО АО НРД) и может быть выведено участником клиринга в общем порядке;
- как исполнение обязательств по возврату депозитов, так и проверка достаточности денежных средств для заключения депозитного договора осуществляются в ходе третьей расчетной клиринговой сессии (с 20:00 до 20:45)

Заявление об ограничении ответственности

- Настоящая презентация была подготовлена и выпущена Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Компания»). Если нет какой-либо оговорки об ином, то Компания считается источником всей информации, изложенной в настоящем документе. Данная информация предоставляется по состоянию на дату настоящего документа и может быть изменена без какого-либо уведомления.
- Настоящая презентация либо ее копии не могут быть перемещены или перевезены в Соединенные Штаты Америки или на их зависимые и иные территории или прямо или косвенно распространены в Соединенных Штатах Америки или на их зависимых и иных территориях в соответствии с Положением S Закона США о ценных бумагах 1933 г., с учетом изменений и дополнений (далее - «Закон о ценных бумагах»), за исключением случаев распространения настоящей презентации среди «квалифицированных институциональных покупателей» в значении Правила 144А Закона о ценных бумагах. Любой случай несоблюдения данных ограничений может считаться нарушением законодательства Соединенных Штатов о ценных бумагах. Данная презентация не является офертой или продажей ценных бумаг в Соединенных Штатах. Группа Московской Биржи не зарегистрировала и не намерена регистрировать никакие ценные бумаги в Соединенных Штатах или осуществлять публичное предложение ценных бумаг в Соединенных Штатах.
- Настоящая презентация не представляет собой рекламу или публичное предложение ценных бумаг в какой-либо юрисдикции. Данная презентация не предназначена для публичного распространения в какой-либо юрисдикции. Доступ к настоящему документу предназначен только для заинтересованных лиц на том основании, что: (А) если данные лица являются гражданами Соединенного Королевства либо зарегистрированы в Соединенном Королевстве, то они попадают под действие статей 19 и 49 Приказа 2005 г., изданного на основании Закона «О финансовых услугах и рынках» 2000 г. (Финансовая реклама); или (Б) данные лица находятся за пределами Соединенного Королевства, и в соответствии с действующим законодательством имеют право на получение настоящего документа. Получатели данного документа в юрисдикциях за пределами Соединенного Королевства должны узнать и соблюдать применимые требования законодательства.
- Данный документ не является, не формирует и не должен рассматриваться в качестве предложения или же приглашения для продажи или участия в подписке, или же, как побуждение к приобретению или же к подписке на какие-либо ценные бумаги, а также этот документ или его часть или же факт его распространения не являются основанием и на них нельзя полагаться в связи с каким-либо предложением, договором, обязательством или же инвестиционным решением, связанными с ним, равно как и он не является рекомендацией относительно ценных бумаг компании.
- Изложенная в данном документе информация не являлась предметом независимой проверки. В нем также не содержится каких-либо заверений или гарантий, сформулированных или подразумеваемых и никто не должен полагаться на достоверность, точность и полноту информации или мнения, изложенного здесь. Никто из Компании или каких-либо ее дочерних обществ или аффилированных лиц или их директоров, сотрудников или работников, консультантов или их представителей не принимает какой-либо ответственности (независимо от того, возникла ли она в результате халатности или чего-то другого), прямо или косвенно связанной с использованием этого документа или иным образом возникшей из него.
- Данная презентация содержит прогнозные заявления. Все включенные в настоящую презентацию заявления, за исключением заявлений об исторических фактах, включая, но, не ограничиваясь, заявлениями, относящимися к нашему финансовому положению, бизнес-стратегии, планам менеджмента и целям по будущим операциям являются прогнозными заявлениями. Эти прогнозные заявления включают в себя известные и неизвестные риски, факторы неопределенности и иные факторы, которые могут стать причиной того, что наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, будут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются под этими прогнозными заявлениями. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нашей нынешней и будущей бизнес-стратегии и среды, в которой мы ожидаем осуществлять свою деятельность в будущем. Важнейшими факторами, которые могут повлиять на наши нынешние показатели, достижения, свершения или же производственные показатели, которые могут существенно отличаться от тех, которые сформулированы или подразумеваются этими прогнозными заявлениями являются, помимо иных факторов, следующие:
 - восприятие рыночных услуг, предоставляемых Компанией и ее дочерними обществами;
 - волатильность (а) Российской экономики и рынка ценных бумаг и (b) секторов с высоким уровнем конкуренции, в которых Компания и ее дочерние общества осуществляют свою деятельность;
 - изменения в (а) отечественном и международном законодательстве и налоговом регулировании и (b) государственных программах, относящихся к финансовым рынкам и рынкам ценных бумаг;
 - ростом уровня конкуренции со стороны новых игроков на рынке России;
 - способность успевать за быстрыми изменениями в научно-технической среде, включая способность использовать расширенные функциональные возможности, которые популярны среди клиентов Компании и ее дочерних обществ;
 - способность сохранять преемственность процесса внедрения новых конкурентных продуктов и услуг, равно как и поддержка конкурентоспособности;
 - способность привлекать новых клиентов на отечественный рынок и в зарубежных юрисдикциях;
 - способность увеличивать предложение продукции в зарубежных юрисдикциях.

Прогнозные заявления делаются только на дату настоящей презентации, и мы точно отрицаем наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений в настоящей презентации в связи с изменениями наших ожиданий, или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.