



УТВЕРЖДЕНО
Приказом Заместителя Председателя Правления
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
№ 98 от «02» июня 2017 г.

Условия
участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей
и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой
в формировании и использовании
объединенного фонда поддержания ликвидности
НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Москва 2017г.

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Заключение Договора.....	4
4. Формирование и использование ОФПЛ.....	4
5. Права и обязанности НКО и Участника расчетов.....	5
6. Порядок начисления и выплаты доходов Участнику расчетов.....	5
7. Порядок покрытия убытков Участниками расчетов от использования Фонда и ответственность Сторон	6
8. Срок действия и порядок прекращения действия Договора.....	7
9. Прочие условия.....	7

1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Русское финансовое общество» (НКО «Русское финансовое общество» (ООО)) (Лицензия Банка России № 3427-К), предлагает всем заинтересованным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединиться к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в формировании и использовании объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО), имеющим силу Договора о формировании и использовании Объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО) за счет средств участников расчетов (далее - Договор), заключенного на условиях и в порядке, установленных настоящими Условиями (далее - Условия).

Настоящие Условия являются публичным Договором присоединения и имеют обязательную силу в соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящие Условия разработаны на основе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Инструкции Банка России N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", заключаются путём принятия Условий в целом, без каких-либо изъятий посредством заполнения и подписания соответствующего заявления.

2. Термины и определения.

Для целей настоящих Условий, в дополнение к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой используются указанные ниже термины и определения:

Временной регламент управления ОФПЛ – часть операционного дня, установленного в НКО, в который возможен прием к исполнению платежных поручений на перечисление средств в ФПЛ и Заявлений на возврат взноса.

Договор – настоящий публичный договор участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в формировании и использовании объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО), состоящий из настоящих Условий и Заявления, представленного Участником расчетов в НКО и принятого НКО, в рамках которых НКО и Участником расчетов определены все условия размещения и использования Участником расчетов денежных средств в Фонде, и которые признаются Сторонами в качестве документов, составляющих в совокупности Договор, в письменной форме. Условия Договора являются неотъемлемой частью соответствующего Договора банковского счета.

Договор банковского счета – договор на обслуживание и ведение банковского счета, заключаемый между НКО и Участником расчетов путем присоединения Участника расчетов к Общим условиям открытия и расчетно-кассового обслуживания в НКО «Русское финансовое общество» (ООО) банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Общие условия), в порядке, определенном Общими условиями.

Заявление – письменное заявление Участника расчетов в НКО, о присоединении к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в формировании и использовании

объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО), составленное по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям.

Коэффициент участия – числовой множитель, который показывает, какая часть дохода Фонда, приходящаяся на долю клиента в Фонде, будет передана клиенту.

Иные термины и определения, применяемые по тексту настоящих Условий, имеют значение, определенное Общими условиями или, при отсутствии используемого термина и/или определения в Общих условиях, трактуются в соответствии с законодательством Российской Федерации по правилам буквального толкования.

Лицевой счет - отдельный внутрибанковский лицевой счет, используемый НКО для ведения учета денежных средств (доли) Участника расчетов в Фонде.

НКО – Небанковская Кредитная Организация «Русское финансовое общество» (ООО).

ОФПЛ (Фонд) – объединенный фонд поддержания ликвидности, сформированный из взносов Участников расчетов, который создается в целях обеспечения устойчивости расчетов между Участниками расчетов НКО и предотвращения системных рисков.

Счет участника расчетов – банковский счет, открытый Участнику расчетов в НКО.

Участник расчетов – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – клиент НКО «Русское финансовое общество» (ООО), заключивший Договор о присоединении к Фонду и Договору расчетного счета.

3. Заключение Договора.

3.1. Настоящие Условия, Заявление и Декларация (уведомление) о рисках (Приложение № 3 к настоящим Условиям), надлежащим образом оформленные и подписанные Участником расчетов, содержащее отметку НКО о принятии, в совокупности являются заключенным между Участником расчетов и НКО публичным договором.

3.2. Предметом Договора является порядок формирования и использования ОФПЛ.

3.3. Формирование, использование и управление Фондом осуществляется НКО на основании нормативных документов Банка России, настоящих Условий, Положения «О порядке создания и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)».

3.4. Договор считается заключенным с даты принятия НКО от Участника расчетов Заявления и подписанной Участником расчетов Декларации (уведомления) о рисках. Заявление и Декларация могут быть направлены Клиентом, в том числе по электронным каналам связи с использованием системы «Клиент-Банк».

3.5. Присоединяясь к настоящим Условиям, Участник расчетов подтверждает, что он надлежащим образом ознакомлен с Условиями, полностью с ними согласен, содержание Условий, в т.ч. всех приложений к ним, Участнику расчетов понятно. Участник расчетов обязуется неукоснительно соблюдать все положения настоящих Условий.

4. Формирование и использование ОФПЛ.

4.1. Фонд формируется за счет средств Участников расчетов.

4.2. Взносы Участников в Фонд производятся в безналичной форме в российских рублях РФ на возвратной основе. Средства Фонда являются обязательствами «до востребования».

4.3. Взнос Участника расчетов в ОФПЛ имеет денежное выражение и приносит ему доход, определяемый в соответствии с разделом 6 настоящих Условий.

4.4. Средства Фонда могут быть использованы для проведения банковских операций, определенных нормативными документами Банка России, в рамках имеющейся у НКО лицензии.

4.5. Стороны могут обмениваться документами по электронным каналам связи на базе программного обеспечения системы «Клиент-Банк» в соответствии с порядком, установленным Общими условиями.

4.6. Участники расчетов несут солидарную ответственность перед НКО за результат использования Фонда в пределах своей доли.

4.7. Пополнение ОФПЛ осуществляется путем перечисления денежных средств со счета Участника расчетов на Лицевой счет ОФПЛ.

4.8. Списание и зачисление денежных средств Участников расчетов по их расчетным счетам и счетам ОФПЛ производится в соответствии с действующим **временным регламентом, а именно:** исполнение платежных поручений на перечисление средств в ОФПЛ и заявлений на возврат средств из ОФПЛ осуществляется до 15:00 текущего операционного дня.

5. Права и обязанности НКО и Участника расчетов.

5.1. НКО обязана:

5.1.1. Открыть на имя Участника расчетов Лицевой счет для внутреннего учета доли Участника расчетов в Фонде.

5.1.2. Предоставлять Участнику расчетов или его уполномоченному представителю, выписки и сводную информацию о денежных средствах Участника расчетов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.1.3. При изъятии части взноса по Заявлению на возврат взноса (Приложение №2 к настоящим Условиям) или при полном выходе из ОФПЛ вернуть Участнику расчетов денежные средства, при условии, что после возврата взноса Участнику расчетов, оставшаяся общая сумма ОФПЛ не станет меньше суммы кредитных обязательств Участников расчетов (при их наличии).

5.2. НКО имеет право:

5.2.1. Получать доход за управление Фондом. Размер дохода НКО от управления Фондом складывается из суммы средств, полученных сверх дохода, причитающегося Участникам расчетов, согласно настоящим Условиям.

5.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в положения настоящих Условий с предварительным уведомлением Участника расчетов не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления изменений в силу, путем размещения объявлений на информационных стендах в операционном зале и/или путем адресного уведомления Клиента, в том числе по Системе «Клиент-Банк» (при ее наличии), и/или путем размещения информации на официальном сайте НКО в сети «Интернет».

5.3. Участник обязан:

5.3.1. Нести полную ответственность за достоверность сведений, предоставляемых НКО.

5.3.2. Производить подтверждение остатка средств ОФПЛ на первое января следующего календарного года не позднее 10 (десятого) рабочего дня января на основании письменного подтверждения или с использованием Системы «Клиент-Банк». В случае отсутствия возражения в части подтверждения остатка на своем Лицевом счете по состоянию на конец календарного года в срок до 15 января следующего года, остаток на Лицевом счете Участника расчетов считается подтвержденным.

5.4. Участник имеет право:

5.4.1. Увеличивать свой взнос в Фонд путем перечисления денежных средств платежным поручением, и уменьшать свой взнос в Фонд на основании Заявления на возврат взноса по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, направленного Клиентом по электронным каналам связи с использованием системы «Клиент-Банк», либо на бумажном носителе. При этом уменьшение взноса производится при соблюдении положений настоящих Условий.

5.4.2. Получать доход от размещенных в Фонде денежных средств в соответствии с разделом 6 настоящих Условий.

5.4.3. Получать информацию о порядке и условиях инвестирования средств Фонда.

6. Порядок начисления и выплаты доходов Участнику расчетов.

6.1. Размер распределяемых между Участниками расчетов доходов от операций со средствами Фонда определяется НКО самостоятельно, с учетом понесенных издержек, расходов на управление Фондом и рассчитывается по формуле:

Доход участника за месяц = Сумма доходов по всем операционным дням месяца;

Доход участника за операционный день = (Доход Фонда за день)*(остаток клиента) *(Коэффициент участия)/(остаток Фонда)

6.2. Коэффициент участия, зависящий от величины остатка на счете ОФПЛ.

Средства на счете ОФПЛ (рублей)	Коэффициент участия
до 4 999 999	0%
от 5 000 000	25%
от 10 000 000	30%
от 20 000 000	35%
от 30 000 000	30%
от 40 000 000	45%
от 50 000 000	50%

6.3. Выплата дохода производится ежемесячно посредством зачисления денежных средств на Счет Участника расчетов в НКО не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за расчетным месяцем.

7. Порядок покрытия убытков Участниками расчетов от использования Фонда и ответственность Сторон

7.1. Убытками от использования средств Фонда признается утрата средств Фонда, вызванная:

7.1.1. Ненадлежащим исполнением своих обязательств Участниками расчетов, НКО и/или контрагентами НКО по совершенным сделкам с активами Фонда;

7.1.2. Иными событиями или действиями третьих лиц, которые НКО не могла предвидеть, предотвратить при должной степени предусмотрительности и разумности при совершении сделок с использованием средств Фонда или в пределах средств Фонда.

7.2. Распределение убытков, возникающих при использовании средств Фонда, осуществляется в соответствии с принципами солидарной ответственности Участников расчетов пропорционально доли каждого участника расчетов в Фонде.

7.3. Присоединяясь к настоящим Условиям, Участник расчетов дает НКО акцепт на перевод денежных средств в счет погашения возможных убытков от использования средств Фонда без дополнительных извещений и распоряжений Участника расчетов в размере падающей на Участника расчетов доли убытка, либо в размере убытка полностью или частично, в пределах денежных средств, находящихся на счете, и поручает НКО на условиях заранее данного акцепта уменьшить долю Участника расчетов в Фонде без дополнительных извещений и распоряжений Участника расчетов путем перевода денежных средств с Лицевого счета на Счет, в случае недостаточности средств Участника расчетов на Счете при исполнении Участником расчетов ответственности перед НКО.

7.4. Все споры между Сторонами, возникающие в связи с исполнением настоящего Соглашения, разрешаются по взаимному согласию, а при недостижении соглашения – в Арбитражном суде г. Москвы в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия и порядок прекращения действия Договора.

8.1. Договор вступает в силу с момента принятия НКО Заявления от Участника расчетов и заключается на неопределенный срок.

8.2. Расторжение Договора возможно по взаимному согласию Сторон в определенный ими срок и должно быть совершено в письменной форме путем подачи в НКО Заявления по форме Приложения №2 к настоящим Условиям.

8.3. При расторжении Договора в обусловленный Сторонами срок со дня расторжения Договора НКО обязуется вернуть Участнику расчетов его средства, ранее внесенные в Фонд, за вычетом сумм, направленных на погашение его задолженностей перед НКО.

9. Прочие условия.

9.1. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без согласия другой Стороны.

9.2. Текст Условий, Декларации (уведомления) о рисках, форма Заявления о присоединении к Условиям опубликованы на официальном веб-сайте НКО в сети Интернет по адресу: www.rusfo.ru

Приложение №1 к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в формировании и использовании объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в формировании и использовании объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Настоящим
.....ИНН,
(наименование юридического лица/ ФИО индивидуального предпринимателя), именуем(____)
в дальнейшем «Участник расчетов» в лице
.....,
действующего на основании
.....,
присоединяется к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в целях формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Адрес и реквизиты Участника расчетов:

Участник расчетов (наименование):
.....

Адрес и место нахождения:
.....

Адрес для направления корреспонденции:
.....

ИНН/КПП.....

р/с

в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

к/с 30103810145250000561

БИК 044525561

Подпись уполномоченного лица
...../...../...../

Должность

Подпись

ФИО

М.П.

Отметки НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

Принято «.....» 20..... года Договор № _____
...../...../...../

Должность

Подпись

ФИО

Должность

Подпись

ФИО

Приложение №2 к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в целях формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ ВЗНОСА

_____(
ИНН _____), являющ(____) Участником расчетов по Договору о присоединении к Условиям участия юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в целях формирования и использования объединенного фонда поддержания ликвидности НКО «Русское финансовое общество» (ООО)

(далее - Условия) от ____ 20__г. просит «__» ____ 20__г. вернуть взнос в сумме _____ (_____) рублей.

Денежные средства (сумма вноса) прошу перечислить на расчетный счет по следующим реквизитам:

ИНН _____ КПП _____
р/сч _____
в НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
к/сч 30103810145250000561
БИК 044525561

Руководитель (должность) _____

Главный бухгалтер _____

МП

ДЕКЛАРАЦИЯ (УВЕДОМЛЕНИЕ) О РИСКАХ

Цель настоящей декларации – предоставить клиенту, присоединяющемуся к ОФПЛ, информацию о рисках, связанных с инвестированием средств ОФПЛ в различные рынки, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций по инвестированию средств ОФПЛ.

При работе на финансовых рынках инвестор неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них:

- **Системные риски** - риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве в частности, в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.
- **Ценовой риск** — риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.
- **Риск ликвидности** — возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени.
- **Риск банкротства эмитента** — риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента, что приведет к резкому падению цены на актив эмитента и затруднения у эмитента по выкупу актива.
- **Валютный риск** — риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов.
- **Процентный риск** — риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок.
- **Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.
- **Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.
- **Операционный риск** - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынков, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий, а также при использовании систем удаленного доступа.

Указанный выше перечень рисков не является исчерпывающим.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от инвестирования средств в ОФПЛ, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению об инвестировании средств в ОФПЛ.

Убедитесь, что настоящая Декларация понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у уполномоченного работника НКО «Русское финансовое общество» (ООО), специализирующегося на соответствующих вопросах.

Подпись Участника расчетов.....
/...../