

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания участников
НКО «Русское финансовое общество» (ООО).
Протокол № 12 от «26» июля 2011 г.

П О Л О Ж Е Н И Е

О ПОРЯДКЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБЪЕДИНЕННОГО ФОНДА ПОДДЕРЖАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ НКО «РУССКОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО» (ООО)

1. Целью формирования объединенного фонда поддержания ликвидности (далее - ОФПЛ) является минимизация рисков ликвидности участников расчетов, обеспечение устойчивости расчетов и предотвращение системных рисков;
2. Функции управления ОФПЛ осуществляет НКО «Русское финансовое общество» (ООО) (далее – НКО), на основании нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации и другого применимого законодательства, настоящего Положения, Правил проведения расчетов в НКО «Русское финансовое общество» (ООО), соглашений между НКО и участниками расчетов (далее Соглашения);
3. Источником формирования ОФПЛ являются средства участников расчетов, вносимые ими в виде взносов;
4. Соглашения между НКО и участниками расчетов предусматривают порядок внесения и возврата участниками расчетов взносов в ОФПЛ, процедуры кредитования участников расчетов, принципы определения и распределения финансовых результатов от использования ОФПЛ;
5. Взносы участников расчетов в ОФПЛ осуществляются в безналичной форме на возвратной основе в рамках заключенных Соглашений;
6. Возврат взносов участников расчетов осуществляется в безналичной форме на основании положений, изложенных в Соглашениях;
7. Размер доли взноса участника расчетов в ОФПЛ выражается (определяется) в денежном эквиваленте;
8. При внесении в ОФПЛ или возврате из ОФПЛ взносов участниками расчетов изменение размера доли участников расчетов в ОФПЛ эквивалентен размеру внесенного взноса (увеличение доли) или размеру полученного (изъятая) взноса (уменьшение доли);
9. Порядок изменения (увеличения или уменьшения) размеров доли участников расчетов в ОФПЛ определяется в Соглашениях;
10. Изменение в сторону уменьшения размера доли участника расчетов в ОФПЛ осуществляется при условии отсутствия неисполненных обязательств данного участника расчетов перед НКО, а также при условии, что данное изменение размера доли не нарушает требований, установленных в НКО для данного участника расчетов;
11. Возможна реализация НКО соответствующей части активов, сформированных за счет ОФПЛ, в целях возврата участнику расчетов его доли в ОФПЛ;
12. В случае выхода из числа участников расчетов в НКО, данный участник расчетов имеет право на получение им денежных средств, эквивалентных размеру доли его взноса в ОФПЛ, при выполнении условий, изложенных в п.10 настоящего Положения;
13. Средства ОФПЛ могут быть инвестированы в активы, имеющие минимальный коэффициент риска в соответствии с нормативными документами Банка России, в операции кредитования участников расчетов, в операции купли-продажи с

- обязательным обратным выкупом (сделки РЕПО), во вложения в ценные бумаги, одобренные участниками ОФПЛ и другие. Порядок и направления инвестирования НКО средств ОФПЛ определяется с учетом требований применимых нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации. НКО вправе привлекать ломбардный кредит под залог активов, сформированных за счет ОФПЛ;
14. Кредитование участников расчетов за счет средств ОФПЛ осуществляется НКО с учетом положений, изложенных в заключенных Соглашениях, с учетом требований применимого законодательства и нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации, на основании предоставления участником расчетов необходимых документов для открытия ссудного счета и для анализа его финансового состояния. НКО, как управляющая ОФПЛ, оставляет за собой право отказать участнику расчетов в кредитовании на основании своего мотивированного суждения об уровне кредитного и иного риска, исчерпанию лимита кредитования участников расчетов, а также в случае наличия у участника расчетов неисполненных обязательств перед НКО. Кредитным отделом НКО осуществляется ежедневный контроль над общим размером ОФПЛ и объемом ссудной задолженности, выданной в целях завершения расчетов.
 15. Размер распределяемых между участниками расчетов доходов от операций с активами, сформированными за счет ОФПЛ, определяется НКО «Русское финансовое общество» самостоятельно, с учетом понесенных издержек и расходов на управление ОФПЛ;
 16. Распределение между участниками расчетов дохода, определенного в соответствии с п.15 настоящего Положения, производится пропорционально размеру доли взносов участников расчетов в ОФПЛ;
 17. Порядок определения дохода НКО от управления средствами ОФПЛ не зависит от величины дохода, полученного от инвестиций ОФПЛ, и устанавливается НКО самостоятельно;
 18. Участники ОФПЛ несут солидарную ответственность за результаты использования средств ОФПЛ пропорционально размеру доли взносов участников расчетов в ОФПЛ;
 19. НКО в рамках управления ОФПЛ имеет право осуществлять от своего имени операции с активами ОФПЛ, указанные в п.13 настоящего Положения, в рамках имеющейся лицензии и с учетом требований нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации;
 20. НКО не имеет право отвечать активами, сформированными за счет ОФПЛ, по своим обязательствам кроме тех случаев, когда такие обязательства возникают при необходимости завершить расчеты при временной неликвидности участников расчетов;
 21. Средства ОФПЛ не могут быть использованы НКО для осуществления собственных активных операций в соответствии с выданной лицензией;
 22. Управление рисками при осуществлении операций со средствами ОФПЛ производится НКО на основании положений, изложенных в Правилах проведения расчетов через НКО «Русское финансовое общество» (ООО). В целях минимизации принимаемых рисков обязательным для участников расчетов является предоставление по требованию НКО документов, позволяющих определить их платежеспособность и ликвидность;
 23. Бухгалтерский учет средств и расчетов участников ОФПЛ осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года, «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 года, с учетом изменений и дополнений.
Взносы участников ОФПЛ учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с использованием счетов второго порядка в зависимости от субъекта, внесшего средства и срока привлечения.