

Утверждено
Наблюдательным Советом
Открытого акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»
«11» декабря 2007г.
Протокол № 2
Председатель Правления
Открытого акционерного общества
Банк конверсии «Снежинский»

Приложение №1
к Общим условиям создания
и доверительного управления
О Ф Б У «Универсальный»

_____ В.Б.Егоров

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ
ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ
«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Цель инвестирования	3
3. Инвестиционная политика.....	4
<i>3.1. Перечень объектов доверительного управления, принимаемого в ОФБУ «Универсальный».....</i>	<i>4</i>
<i>3.2. Перечень объектов доверительного управления, в которые Доверительный управляющий вправе инвестировать средства ОФБУ «Универсальный».....</i>	<i>4</i>
4. Предельный стоимостной объем имущества Фонда.....	5
5. Ограничения Доверительного управляющего.....	5
6. Структура объектов доверительного управления.....	5
<i>6.1. Распределение портфеля Фонда по видам финансовых инструментов</i>	<i>5</i>
<i>6.2. Распределение портфеля ценных бумаг Фонда по отраслям.....</i>	<i>6</i>
<i>6.3. Распределение портфеля неэмиссионных документарных ценных бумаг</i>	<i>6</i>

1. Общие положения

Настоящая Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью Общих условий создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «Универсальный» Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее по тексту - Общие условия).

Положения настоящей Инвестиционной декларации являются обязательными для исполнения Доверительным управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями Общих условий.

Настоящая Инвестиционная декларация устанавливает цель инвестирования средств Учредителя управления, инвестиционную политику Доверительного управляющего, предельный стоимостной объем имущества Фонда, состав и структуру портфеля инвестиций, срок, в течение которого положения данной Инвестиционной декларации являются действительными и обязательными для Доверительного управляющего.

Имущество, переданное Учредителями управления Доверительному управляющему, может быть инвестировано исключительно в финансовые инструменты, предусмотренные настоящей Инвестиционной декларацией.

Доходы от доверительного управления имуществом Фонда относятся на прирост стоимости имущества Фонда.

Требования Инвестиционной Декларации вступают в силу с момента регистрации Банком России Общих Условий Фонда.

2. Цель инвестирования

Основной целью доверительного управления имуществом, составляющим Фонд, является достижение наибольшей коммерческой эффективности управления имуществом и, в конечном итоге, обеспечение роста стоимости имущества Фонда.

3. Инвестиционная политика

3.1. Перечень объектов доверительного управления, принимаемого в ОФБУ «Универсальный».

В Общий фонд банковского управления «Универсальный» принимается имущество в виде денежных средств в валюте Российской Федерации.

3.2. Перечень объектов доверительного управления, в которые Доверительный управляющий вправе инвестировать средства ОФБУ «Универсальный».

Имущество Фонда может быть инвестировано Доверительным Управляющим в следующие виды финансовых инструментов:

- государственные долговые обязательства, в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- акции;
- облигации;
- паи паевых инвестиционных фондов;
- векселя;
- иностранная валюта;
- банковские депозиты;
- драгоценные металлы и камни.

3.3. Виды сделок и условия их осуществления

Доверительный управляющий совершает любые сделки с имуществом, перечисленным в пп. 3.1., 3.2., в том числе приобретенным во время осуществления доверительного управления, а также осуществляет все права, удостоверенные этим имуществом.

Имущество Фонда может быть инвестировано Доверительным Управляющим как в ценные бумаги, допущенные к торгам организаторами торговли, так и в ценные бумаги, не допущенные к торгам организаторами торговли.

Доверительный управляющий может совершать сделки с акциями, допущенными к торгам организаторами торговли, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.

Доверительный управляющий может заключать на торгах организатора торговли биржевые срочные контракты (договоры).

Доверительный Управляющий вправе осуществлять сделки покупки/продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО).

Доверительный Управляющий вправе приобретать в процессе деятельности по управлению ценными бумагами Фонда ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств, только в случае соблюдения одного из следующих условий:

ценные бумаги иностранных эмитентов допущены к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или;

ценные бумаги иностранных эмитентов прошли процедуру листинга на фондовых биржах, находящихся на территории государств, с государственными органами которых, осуществляющими контроль на рынке ценных бумаг, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг заключены соглашения о взаимодействии и обмене информацией;

ценные бумаги иностранных эмитентов прошли процедуру листинга на фондовых биржах и права управляющего на такие ценные бумаги иностранных эмитентов учитываются лицами, осуществляющими депозитарную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В процессе доверительного управления ценными бумагами Фонда Доверительный Управляющий вправе заключать на фондовых биржах срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги или другие срочные договоры (контракты). В процессе доверительного управления ценными бумагами Доверительный Управляющий также вправе заключать договоры не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг (далее - организатор торговли), исполнение обязательств по которым зависит только от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов, в том числе договоры, предусматривающие исключительно обязанность сторон уплачивать (уплатить) денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов (далее - внебиржевые срочные договоры (контракты)).

Доверительный Управляющий вправе размещать денежные средства Фонда на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий количество календарных дней, установленное в Общих условиях, за которое стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления.

Размещать денежные средства во вклады, срок возврата денежных средств по которым не определен или определен моментом востребования, Доверительный Управляющий не вправе.

3.4. Настоящая Инвестиционная декларация определяет значительную степень свободы Доверительного Управляющего в выборе направлений инвестиций. Основное направление инвестиций Фонда будет целиком определяться текущей конъюнктурой основных финансовых рынков.

4. Предельный стоимостной объем имущества Фонда

Предельный стоимостной объем имущества Фонда установлен в размере Десять миллиардов рублей.

5. Ограничения Доверительного управляющего

Доверительный Управляющий не может вкладывать более 15% активов Фонда в ценные бумаги одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением. Настоящее ограничение не распространяется на государственные ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ.

6. Структура объектов доверительного управления

6.1. Распределение портфеля Фонда по видам финансовых инструментов

Вид актива	Доля в инвестиционном портфеле
1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации	Не более 80 процентов
2. Ценные бумаги субъектов Российской Федерации	Не более 80 процентов
3. Облигации, выпущенные от имени муниципальных образований Российской Федерации	Не более 50 процентов
4. Облигации Российских эмитентов, за исключением указанных в пп. 1-3	Не более 80 процентов
5. Акции российских эмитентов, созданных в форме акционерных обществ, допущенные к торгам организаторами торговли	До 100 процентов
6. Облигации Российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте	Не более 30 процентов
7. Акции российских эмитентов, созданных в форме акционерных обществ, за исключением указанных в п. 5	Не более 30 процентов
8. Векселя российских организаций	Не более 50 процентов
9. Банковские депозиты	Не более 80 процентов
10. Иностранная валюта	Не более 80 процентов
11. Драгоценные металлы и камни	Не более 30 процентов
12. Биржевые срочные контракты	Не более 50 процентов

6.2. Распределение портфеля ценных бумаг Фонда по отраслям

Отрасль	Доля в портфеле
1. Нефтяная и газовая промышленность и переработка	До 100 процентов
2. Электроэнергетика	До 100 процентов
3. Телекоммуникации	До 100 процентов
4. Банки	Не более 50 процентов
5. Черная и цветная металлургия	Не более 50 процентов
6. Химическая промышленность	Не более 30 процентов
7. Транспорт	Не более 30 процентов
8. Прочие, в том числе пп. 8-21 пункта 6.3. настоящей Инвестиционной декларации	Не более 30 процентов

6.3. Распределение портфеля неэмиссионных документарных ценных бумаг

Доверительный Управляющий вправе приобретать документарные ценные бумаги (векселя) российских организаций, осуществляющих деятельность в следующих отраслях:

1. Нефтяная и газовая промышленность и переработка	13. Легкая промышленность
2. Электроэнергетика	14. Промышленность строительных материалов
3. Телекоммуникации	15. Связь
4. Банки	16. Строительство
5. Черная и цветная металлургия	17. Радиопромышленность
6. Химическая промышленность	18. Мясная и молочная промышленность
7. Транспорт	19. Сельское хозяйство
8. Машиностроение	20. Торговля и общественное питание
9. Угольная промышленность	21. Материально-техническое снабжение и сбыт, в том числе: сдача в наем (в аренду) оборудования и машин (лизинг)
10. Автомобильная промышленность	
11. Приборостроение	
12. Деревообрабатывающая промышленность	