

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

\_\_\_\_\_ В.Б. Егоров

Зарегистрировано  
Главным управлением  
Центрального Банка Российской Федерации  
по Челябинской области  
« 26 » декабря 2007 г.  
Регистрационный номер 04750179900001  
Заместитель начальника

\_\_\_\_\_ Е.И. Зенкина

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
СОЗДАНИЯ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ  
ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
**«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ»**  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК КОНВЕРСИИ «СНЕЖИНСКИЙ»

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
1.1. Сведения о Доверительном управляющем.....	3
1.2. Статус Общего фонда банковского управления (ОФБУ).....	4
1.3. Заключение договора присоединения.....	4
1.4. Учредители управления Фонда.....	5
1.5. Выгодоприобретатели.....	5
1.6. Имущество Фонда.....	5
1.7. Срок, на который создается Фонд.....	5
1.8. Инвестиционная декларация.....	5
1.9. Изменение Общих условий и Инвестиционной декларации.....	6
1.10. Прекращение Договора доверительного управления.....	6
<b>2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ФОНДА.....</b>	<b>7</b>
2.1. Порядок передачи имущества.....	7
2.2. Условия управления.....	7
2.3. Ограничения Доверительного управляющего.....	8
2.4. Хранение и учет имущества Фонда.....	9
2.5. Основания прекращения деятельности Фонда.....	9
2.6. Порядок прекращения деятельности Фонда.....	9
<b>3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН.....</b>	<b>10</b>
3.1. Обязанности и права Доверительного управляющего.....	10
3.2. Обязанности и права Учредителей управления и Выгодоприобретателей.....	11
<b>4. УЧЕТ ДОЛЕЙ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ.....</b>	<b>12</b>
4.1. Порядок учета долей учредителей управления, номинальные паи.....	12
4.2. Сертификаты долевого участия.....	13
4.3. Методика распределения имущества между учредителями управления.....	13
<b>5. ВОЗВРАТ ИМУЩЕСТВА УЧРЕДИТЕЛЯМ УПРАВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТА ДОХОДОВ ВЫГОДОПРИБОРИТЕЛЯМ, НАЛОГИ.....</b>	<b>13</b>
5.1. Порядок выплаты доходов и возврата имущества.....	13
5.2. Налогообложение.....	14
<b>6. ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА.....</b>	<b>14</b>
6.1. Порядок оценки стоимости активов и чистых активов Фонда.....	14
6.2. Методика оценки объектов доверительного управления.....	15
<b>7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО, КОМИССИЯ .....</b>	<b>15</b>
<b>8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.....</b>	<b>16</b>
8.1. Отчетность Доверительного управляющего.....	16
8.2. Раскрытие Доверительным управляющим иной информации.....	19
<b>9. РИСКИ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В ПРОЦЕССЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ.....</b>	<b>20</b>
<b>10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И СПОРЫ.....</b>	<b>21</b>
<b>11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).....</b>	<b>21</b>
<b>12. ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>21</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Общие условия создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «Универсальный» Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее – Общие условия) устанавливает порядок взаимоотношений Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский», выступающего в качестве Доверительного управляющего, и Учредителей управления, внесших долю имущества в Общий фонд банковского управления «Универсальный», порядок создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «Универсальный», а также порядок прекращения его деятельности.

На основании настоящих Общих условий и заключаемых Банком договоров доверительного управления с Учредителями управления Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» осуществляет доверительное управление объединенным в единый комплекс имуществом в интересах Учредителей управления или указанных ими лиц (выгодоприобретателей).

### 1.1. Сведения о Доверительном управляющем.

**Полное наименование:** Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

**Местонахождение:** Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, 12.

**Почтовый адрес дополнительного офиса в г. Челябинске:** Россия, 454080, г. Челябинск, ул. Энгельса, 43.

**ОГРН:** 1027400009064.

#### **Лицензии:**

1. Генеральная лицензия № 1376 выдана 21 июня 2007 года Банком России.
2. Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1376 выдана 21 июня 2007 года Банком России.
3. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России):
  - на осуществление брокерской деятельности - №074-04793-100000 от 05.03.2001.
  - на осуществление дилерской деятельности - №074-04801-010000 от 05.03.2001.
  - на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами - №074-04805-001000 от 05.03.2001.
  - на осуществление депозитарной деятельности - №074-04809-000100 от 28.02.2001.

**Срок действия лицензий:** Все лицензии выданы без ограничения срока действия.

**Орган государственной регистрации:** Банк России.

**Дата государственной регистрации:** 14 февраля 1991 года. Номер государственной регистрации 1376.

*Адрес лицензирующих органов:*

*Банк России. 107016 Москва, ул. Неглинная, 12.*

*Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг - ФКЦБ России (Указом Президента РФ от 09.03.2004 №314 образована Федеральная служба по финансовым рынкам, которой переданы функции ФКЦБ России, в том числе по лицензированию профессиональных участников рынка ценных бумаг):*

*117939, ГСП-1, Москва, В-49, Ленинский проспект, 9.*

### 1.2. Статус Общего фонда банковского управления (ОФБУ).

Общий фонд банковского управления «Универсальный» (далее - Фонд) учреждается на основании положений глав 16, 27, 28, 53 Гражданского кодекса РФ, статей 5, 6 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Инструкции от 02.07.1997 №63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций

кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной приказом Центрального Банка Российской Федерации от 02.07.1997 №02-287, Порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 03.04.2007 №07-37/пз-н (Далее Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами или Порядок).

Фонд создается путем аккумуляции имущества Учредителей доверительного управления (далее - Учредители управления) на праве общей собственности для доверительного управления этим имуществом Доверительным управляющим – Открытым акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» (далее - Доверительный управляющий или Банк).

Управление имуществом осуществляется Доверительным управляющим в интересах Учредителя управления (или Выгодоприобретателя - в случае заключения Договора в пользу третьего лица) за вознаграждение.

### **1.3. Заключение договора присоединения.**

1.3.1. Опубликование настоящих Общих условий, в том числе на официальной странице Банка в сети «Интернет», означает публичное предложение (оферту) всем заинтересованным физическим лицам – резидентам Российской Федерации. Существенные условия оферты изложены в настоящих Общих условиях.

1.3.2. Оферта действительна только на территории Российской Федерации в течение неопределенного срока (до момента отзыва ее Банком).

1.3.3. Акцептом является заключение Договора доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «Универсальный» в форме договора присоединения к Общим условиям в целом. Заключение договора на других условиях не допускается.

1.3.4. Устанавливается период первичного присоединения к настоящим Общим условиям – 30 (тридцать) календарных дней со дня опубликования Общих условий на официальной странице Банка в сети «Интернет».

1.3.5. Договор доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «Универсальный» (Далее по тексту – Договор доверительного управления Фондом) представляет собой двусторонний документ по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям.

1.3.6. Договор доверительного управления Фондом заключается на срок до 31 декабря соответствующего года. Любая из Сторон вправе в письменном виде уведомить другую сторону о прекращении Договора не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до срока окончания его действия. При отсутствии уведомления о намерении прекратить Договор он считается автоматически продленным до 31 декабря следующего года.

1.3.7. К договору прилагаются Анкеты Учредителя управления и Выгодоприобретателя, составленные по форме Приложения 3 к Общим условиям, Протокол о передаче имущества по форме Приложения 4 к Общим условиям.

1.3.8. Договор доверительного управления считается заключенным с даты поступления денежных средств на текущий счет Доверительного управляющего, открытый в ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской области.

### **1.4. Учредители управления Фонда.**

Учредителями управления настоящего Фонда могут быть любые физические лица - резиденты Российской Федерации (далее – Учредители управления), заключившие с Доверительным управляющим Договор доверительного управления Фондом в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими условиями, и передавшие на этих условиях имущество Доверительному управляющему.

### **1.5. Выгодоприобретатели.**

1.5.1. Выгодоприобретателями настоящего Фонда (далее - Выгодоприобретатели) могут быть Учредители управления или иные физические лица, указанные Учредителями управления, в порядке, установленном настоящими Общими условиями.

1.5.2. Регистрация в качестве Выгодоприобретателей производится Доверительным управляющим на основании указаний в Договоре доверительного управления Фондом.

1.5.3. Учредитель управления может назначить нового Выгодоприобретателя путем заключения дополнительного соглашения к Договору доверительного управления Фондом (договору присоединения), кроме того Доверительному управляющему передается Анкета нового Выгодоприобретателя и Заявление о переоформлении Сертификата долевого участия по форме Приложения 4 к Общим условиям.

1.5.4. Выгодоприобретатель имеет право на часть доходов Фонда, приходящуюся на соответствующую долю имущества Учредителя управления, его назначившего.

1.5.5. До момента указания Учредителем управления третьего лица в качестве Выгодоприобретателя, Учредитель управления сам является Выгодоприобретателем.

## **1.6. Имущество Фонда.**

1.6.1. Имущество Фонда состоит из объединяемого на праве общей долевой собственности имущества Учредителей управления, передаваемого в доверительное управление Доверительному управляющему, а также имущества, приобретаемого Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

1.6.2. Доверительный управляющий принимает в Фонд имущество Учредителя управления в виде денежных средств в валюте Российской Федерации.

1.6.3. Минимальная стоимость имущества, передаваемого в Фонд одним Учредителем управления, должна составлять не менее 100 000 (Ста тысяч) рублей.

1.6.4. Требования к имуществу Фонда, приобретаемого Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления, устанавливаются в Инвестиционной декларации Фонда.

## **1.7. Срок, на который создается Фонд.**

Срок деятельности Фонда не ограничен.

## **1.8. Инвестиционная декларация.**

1.8.1. Инвестиционная декларация - документ, содержащий следующую информацию:

- Перечень объектов доверительного управления, которые могут быть переданы в Фонд Учредителями управления;

- Перечень (состав) объектов доверительного управления (виды ценных бумаг; перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку; ценные бумаги, допущенные/не допущенные к торгам, включенные/не включенные в котировальные списки), которые вправе приобретать Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению имуществом Фонда, а также ограничения на приобретение отдельных видов объектов доверительного управления;

- Перечень юридических лиц (групп юридических лиц по определенному признаку), чьи ценные бумаги в документарной форме, не являющиеся эмиссионными, вправе приобретать Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению имуществом Фонда, а также виды соответствующих ценных бумаг в документарной форме;

- Структуру объектов доверительного управления, которую обязан поддерживать Доверительный управляющий в течение всего срока действия инвестиционной декларации, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку); соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, составляющими имущество Фонда;

- Виды сделок, которые Доверительный управляющий вправе заключать с составляющими Фонд объектами доверительного управления, а также может содержать ограничения на совершение отдельных видов сделок;

- Возможность заключения управляющим сделок на торгах организатора торговли (далее - биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (далее - внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

1.8.2. Инвестиционная декларация (Приложение 1 к Общим условиям) является неотъемлемой частью настоящих Общих условий.

### **1.9. Изменение Общих условий и Инвестиционной декларации.**

1.9.1. Настоящие Общие условия и Инвестиционная декларация могут быть изменены. Доверительный управляющий должен получить письменное согласие на внесение изменений от каждого Учредителя управления, с которым заключены договоры доверительного управления. Получения согласия Выгодоприобретателей не требуется.

1.9.2. Изменения в виде новой редакции Общих условий и (или) Инвестиционной декларации утверждаются Наблюдательным Советом Банка и проходят процедуру регистрации в территориальном учреждении Банка России.

1.9.3. После регистрации в территориальном учреждении Банка России уведомление о зарегистрированных изменениях, а также новая редакция Общих условий и (или) Инвестиционной декларации размещается на официальной странице Банка в сети «Интернет».

1.9.4. При необходимости вносятся изменения в Договоры доверительного управления.

1.9.5. Изменения Общих условий и Инвестиционной декларации вступают в силу с даты их регистрации в территориальном учреждении Банка России.

### **1.10. Прекращение Договора доверительного управления.**

1.10.1. Договор доверительного управления Фондом может быть прекращен по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством РФ, а также по следующим обстоятельствам:

- по истечении срока действия Договора доверительного управления, с учетом условий, определенных в пункте 1.10.2. настоящих Общих условий;
- ликвидации Доверительного управляющего или признания его банкротом;
- смерти Учредителя управления - физического лица;
- по решению суда (арбитражного суда) в случае ненадлежащего осуществления Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору доверительного управления;
- отказом Учредителя управления от Договора доверительного управления в соответствии с п. 3.2.9 настоящих Общих условий;
- по соглашению сторон.

1.10.2. Договор доверительного управления Фондом заключается на срок до 31 декабря соответствующего года. Любая из Сторон вправе в письменном виде уведомить другую сторону о прекращении Договора не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до срока окончания его действия. При отсутствии уведомления о намерении прекратить Договор он считается автоматически продленным до 31 декабря следующего года.

1.10.3. При прекращении Договора доверительного управления, денежные средства в валюте РФ в размере доли Учредителя управления в Фонде (за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего, комиссии (в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями), налогов и иных сборов, предусмотренных законодательством РФ) на момент окончания срока действия Договора доверительного управления возвращаются Учредителю управления в течение 14 (четырнадцати) дней с момента окончания срока действия Договора доверительного управления. В случае заключения Договора доверительного управления в пользу третьего лица денежные средства на сумму, эквивалентную доле Учредителя управления в Фонде на момент окончания срока действия Договора доверительного управления за вычетом дохода, передаются Учредителю управления, а доход - Выгодоприобретателю.

## **2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОЗДАНИЯ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ФОНДА**

### **2.1. Порядок передачи имущества.**

2.1.1. Учредители управления, заключившие Договор доверительного управления Фондом, передают в Общий фонд банковского управления имущество в виде денежных средств в валюте Российской Федерации.

2.1.2. Денежные средства должны быть переведены на счет Доверительного управляющего в течение пяти рабочих дней с даты подписания договора Учредителем доверительного управления.

2.1.3. При передаче в доверительное управление денежных средств Учредитель управления перечисляет их со своего счета, открытого в Банке или ином кредитном учреждении, на счет Доверительного управляющего. Наличные денежные средства могут быть внесены Учредителем управления через кассу Банка по адресам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет: <http://www.snbank.ru/>.

2.1.4. Передача имущества считается завершенной после поступления денежных средств Учредителя управления на счет Доверительного управляющего и подписания сторонами соответствующего Протокола передачи имущества.

2.1.5. В течение 3 (трех) рабочих дней после завершения передачи имущества Доверительный управляющий выдает Учредителю управления Сертификат долевого участия – документ, свидетельствующий о факте передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе Фонда. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок. Форма Сертификата приведена в Приложении 5 к Общим условиям.

2.1.6. После окончания периода первичного присоединения Учредители управления вправе передавать в Фонд дополнительное имущество. Указанное право реализуется путем перечисления Учредителем управления денежных средств на соответствующий счет Доверительного управляющего и подписания сторонами Протокола о передаче имущества.

## **2.2. Условия управления.**

2.2.1. Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению имуществом Фонда от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего.

Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона предупреждена об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.». При отсутствии указания о действии Доверительного управляющего в этом качестве, Доверительный управляющий обязывается перед третьим лицом лично и отвечает перед ним только принадлежащим ему имуществом.

2.2.2. Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом Учредителей управления в строгом соответствии с положениями Инвестиционной декларации.

2.2.3. Права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, в том числе осуществление права голоса по акциям на общих собраниях акционеров, осуществляются Доверительным управляющим по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

## **2.3. Ограничения Доверительного управляющего.**

Доверительный управляющий не вправе:

2.3.1. Инвестировать под условия гарантий самого Доверительного управляющего и взаимосвязанных с ним юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

2.3.2. Выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а так же получать кредиты (займы) в качестве Доверительного управляющего.

2.3.3. В процессе доверительного управления имуществом Фонда вкладывать более 15% имущества 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.

2.3.4. Отчуждать объекты доверительного управления в состав имущества Управляющего, в состав имущества акционеров Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или в состав имущества других Учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов Управляющего, произведенных им при управлении имуществом Фонда, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.5. Отчуждать в состав имущества Фонда собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;

2.3.6. Отчуждать в состав имущества Фонда имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

2.3.7. Отчуждать имущество Фонда в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

2.3.8. Использовать имущество Фонда для исполнения обязательств других Фондов под управлением Доверительного управляющего, а также по индивидуальным договорам доверительного управления, заключенным с другими учредителями управления, собственных обязательств Управляющего или обязательств третьих лиц;

2.3.9. Совершать сделки с имуществом Фонда с нарушением Общих условий;

2.3.10. Безвозмездно отчуждать имущество Фонда, за исключением вознаграждения и расходов, произведенных им при управлении имуществом Фонда, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.3.11. Заключать за счет денежных средств и/или ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, соответствующих требованиям Положения о критериях ликвидности ценных бумаг, утвержденного Приказом Федерального органа исполнительной власти по ценным бумагам, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;

2.3.12. Приобретать за счет денежных средств Фонда ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

2.3.13. Приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;

2.3.14. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Фонда, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Фонда;

2.3.15. Передавать ценные бумаги, находящиеся в составе Фонда, в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Управляющим доверительного управления имуществом Фонда), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;

2.3.16. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления имуществом Фонда, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления;

2.3.17. Отчуждать имущество Фонда по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на срок, установленный в договоре доверительного управления или в Общих условиях, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

#### **2.4. Хранение и учет имущества Фонда.**

2.4.1. В обязанности Доверительного управляющего входит организация ответственного хранения и раздельного учета всего имущества Фонда.

Для ведения учета операций с имуществом Фонда используются счета доверительного управления.

Операции по доверительному управлению учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому Общему фонду банковского управления.

2.4.2. Хранение активов Фонда, представленных ценными бумагами, осуществляется в собственном депозитарии Доверительного управляющего или в других депозитариях.

2.4.3. По усмотрению Доверительного управляющего для хранения ценных бумаг Фонда могут быть также использованы депозитарные системы организованных рынков ценных бумаг (ОРЦБ), имеющих соответствующую лицензию, выданную Федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг или другим уполномоченным органом.

2.4.4. Хранение активов Фонда, представленных денежными средствами и не находящихся в расчетах, осуществляется отдельно от собственных средств Доверительного управляющего на специальном счете Доверительного управляющего в Банке России и других уполномоченных кредитных организациях (иностранная валюта).

## **2.5. Основания прекращения деятельности Фонда.**

Фонд может быть прекращен в следующих случаях:

- отзыва у Банка - Доверительного управляющего лицензии на осуществление банковских операций;
- аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- при наличии иных оснований для прекращения Договоров доверительного управления Доверительного управляющего со всеми Учредителями управления, предусмотренных законодательством РФ или Договором доверительного управления.

## **2.6. Порядок прекращения деятельности Фонда.**

При наличии оснований для прекращения Фонда, в результате наступления которых прекращаются договоры со всеми Учредителями управления:

2.6.1. Доверительный управляющий в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления указанных оснований письменно уведомляет Учредителей управления, Выгодоприобретателей, а также кредиторов по сделкам, заключенным в процессе доверительного управления имуществом Фонда, о прекращении деятельности Фонда и расторжении Договоров доверительного управления.

2.6.2. Доверительный управляющий обязан в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня наступления указанных оснований перевести все имущество Фонда в форму денежных средств путем продажи или погашения ценных бумаг, находящихся в управлении.

2.6.3. В случае прекращения (приостановления) деятельности Фонда Учредители управления имеют право обменять имеющиеся у них Сертификаты долевого участия на денежные средства в размере существующей доли в составе управляемого имущества.

2.6.4. При осуществлении расчетов полученные после продажи или погашения активов Фонда денежные средства перечисляются на указанные Учредителями управления счета или могут быть выданы наличными денежными средствами из кассы Доверительного управляющего.

2.6.5. Обязанности, возникшие до прекращения договоров доверительного управления, подлежат исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.6.6. Фонд считается прекращенным с момента исполнения всех обязательств по договорам доверительного управления.

2.6.7. Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента прекращения деятельности Фонда письменно уведомляет об этом регистрирующий орган с указанием причины (основания) прекращения его деятельности.

### 3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

#### 3.1. Обязанности и права Доверительного управляющего

3.1.1. При осуществлении доверительного управления Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего.

При этом доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об Учредителе управления только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.2. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителей управления о рисках, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления имуществом.

Факт ознакомления с указанной информацией подтверждается подписью Учредителя управления на документе, содержащем информацию о рисках, связанных с осуществлением управления ценными бумагами.

3.1.3. Доверительный управляющий при подписании договора обязан ознакомить Учредителя управления с Проспектом Управляющего, содержащего общие сведения, связанные с порядком осуществления Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами, в том числе:

сведения о депозитарии(ях) или регистраторе(ах), в котором(ых) Доверительный управляющий открывает счет(а) депо или лицевые счета для учета прав на ценные бумаги Фонда;

сведения о банке(ах) или иной кредитной(ых) организации(ях), в которой(ых) Доверительный управляющий открывает банковский(е) счет(а) для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Фонда;

сведения о банке(ах) или иной кредитной(ых) организации(ях), в которой(ых) брокеру, заключающему сделки в интересах Фонда, открыт специальный брокерский(е) счет(а), на котором хранятся денежные средства, принадлежащие Доверительному управляющему.

Факт ознакомления с Проспектом управляющего при подписании договора доверительного управления должен быть подтвержден подписью Учредителя управления на Проспекте управляющего.

Управляющий обязан письменно уведомлять Учредителя управления обо всех изменениях данных, указанных в Проспекте управляющего, не позднее 5 рабочих дней с момента, когда произошли изменения.

3.1.4. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом исключительно в интересах Учредителей управления (Выгодоприобретателей), в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, настоящих Общих условий и Инвестиционной декларации.

3.1.5. Доверительный управляющий обязан выдать каждому Учредителю управления на сумму внесенных средств Сертификат долевого участия.

3.1.6. Доверительный управляющий обязан перечислять Выгодоприобретателю все выгоды и доходы (денежными средствами) от доверительного управления имуществом, за исключением вознаграждения, сумм понесенных расходов, связанных с доверительным управлением, налогов и иных сборов, предусмотренных законодательством РФ. Порядок расчетов определен в пункте 5.1 настоящих Общих условий.

3.1.7. В случае недостаточности ликвидных средств ОФБУ при предъявлении для обмена сертификатов долевого участия и невозможности в связи с этим возврата имущества в установленный настоящими Общими условиями срок, Доверительный управляющий обязан вернуть имущество в размере доли в составе управляемого имущества за свой счет с последующим возмещением стоимости этого имущества за счет средств ОФБУ.

3.1.8. Доверительный управляющий обязан ежедневно определять текущую (рыночную) стоимость активов Фонда и размер доли Учредителей управления.

3.1.9. Доверительный Управляющий обязан предоставлять отчет Учредителям управления в порядке, установленном в разделе 8 настоящих Общих условий.

3.1.10. Доверительный Управляющий обязан предоставлять Учредителю управления информацию о событиях и сделках в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.11. В случае нарушения Доверительным управляющим любого из условий Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение не является результатом действий

Доверительного управляющего, он обязан устранить такое нарушение в течение 30 (тридцати) дней с момента нарушения.

В случае нарушения Доверительным управляющим любого из условий Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение является результатом действий Доверительного управляющего, он обязан устранить такое нарушение в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3.1.12. В случае прекращения Договора доверительного управления по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством РФ и настоящими Общими условиями, Доверительный управляющий обязан вернуть Учредителю управления часть имущества Фонда в размере стоимости доли последнего в общем составе имущества за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего, налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.13. При осуществлении доверительного управления имуществом Доверительный управляющий имеет право в соответствии с Инвестиционной декларацией совершать любые сделки с этим имуществом, в том числе приобретенным во время осуществления доверительного управления, а также осуществлять все права, удостоверенные этим имуществом.

3.1.14. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение. Порядок начисления и размер вознаграждения установлены в разделе 7 настоящих Общих условий.

3.1.15. Доверительный управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных в связи с доверительным управлением имуществом Фонда, за счет имущества Фонда или доходов от использования имущества Фонда.

3.1.16. Доверительный управляющий имеет право для защиты своих прав предъявлять иски об истребовании имущества из чужого незаконного владения, а также требовать устранения всяких нарушений его права в соответствии с законодательством РФ.

3.1.17. Доверительный управляющий имеет право запрашивать у Учредителей управления, Выгодоприобретателей и их представителей информацию и документы, позволяющие определить их полномочия на осуществление действий, влекущих юридические последствия.

3.1.18. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом Фонда.

### **3.2. Обязанности и права Учредителей управления и Выгодоприобретателей.**

3.2.1. Учредители управления обязаны действовать добросовестно и не в ущерб Доверительному управляющему и другим его клиентам.

3.2.2. Учредители управления обязаны надлежащим образом оплачивать услуги Доверительного управляющего.

3.2.3. Учредители управления обязаны передать Доверительному управляющему имущество, указанное в Договоре доверительного управления, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подписания Договора доверительного управления.

3.2.4. Учредители управления и Выгодоприобретатели при подписании договора обязаны передать Доверительному управляющему заполненные Анкеты, составленные по форме Приложения 3 к Общим условиям.

3.2.5. Учредители управления и Выгодоприобретатели обязаны сообщать Доверительному управляющему об изменениях паспортных данных, места жительства, платежных реквизитов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения.

3.2.6. Учредители управления обязаны соблюдать иные требования, установленные настоящими Общими условиями и законодательством РФ.

3.2.7. Учредители управления имеют право по окончании срока первичного присоединения дополнительно передавать или частично изымать переданное имущество в рамках существующего Договора доверительного управления в порядке, установленном Общими условиями.

3.2.8. Учредитель управления имеет право в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей Доверительным управляющим предъявить в суд или арбитражный суд требование о прекращении доверительного управления и о возмещении убытков.

3.2.9. Учредитель управления имеет право в любое время в одностороннем порядке отказаться от участия в Фонде при условии выплаты вознаграждения Доверительному управляющему и в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, соответствующей комиссии. Письменная заявка на возврат имущества должна быть подана не менее чем за 1 (один)

рабочий день до расчетной даты, указываемой в заявке. Возврат имущества осуществляется в порядке, установленном в п. 5.1. настоящих Общих условий.

3.2.10. Учредители управления имеют право на получение Отчетов Доверительного управляющего и иной информации, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ и настоящими Общими условиями, в порядке, предусмотренном в разделе 8 настоящих Общих условий.

3.2.11. При продаже доли Учредителем управления постороннему лицу остальные Учредители управления имеют преимущественное право покупки продаваемой доли в соответствии с законодательством РФ.

## **4. УЧЕТ ДОЛЕЙ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ**

### **4.1. Порядок учета долей учредителей управления, номинальные паи.**

4.1.1. Для ведения учета переданного имущества Доверительный управляющий открывает каждому Учредителю управления персональный лицевой счет. Каждый Учредитель управления может иметь только один лицевой счет.

4.1.2. Для расчета доли каждого Учредителя управления Фонда в совокупном имуществе (активах) и доходах Фонда Доверительный управляющий ведет реестр, в котором отражает долю каждого Учредителя в учетных единицах - Номинальных Паях. Доля имущества Учредителя доверительного управления, переданного в доверительное управление в Фонд, может выражаться любым, в том числе дробным, числом Номинальных Паев с точностью до четвертого знака после запятой.

*Номинальные Паи настоящего Фонда служат исключительно для целей учета долей Учредителей управления Фонда, не являются ценными бумагами и не могут быть предметом гражданско-правовых сделок.*

4.1.3. Число Номинальных Паев Учредителя управления определяется в момент передачи им имущества, который определяется датой поступления на счет Доверительного управляющего денежных средств, и пересчитывается всякий раз при передаче указанным Учредителем управления дополнительного имущества или его частичном изъятии.

4.1.4. Число Номинальных Паев Учредителя управления на момент передачи имущества в период первичного присоединения определяется как отношение суммы передаваемых в Фонд денежных средств в рублях РФ к начальному денежному эквиваленту Номинального Пая.

4.1.5. Начальный денежный эквивалент Номинального Пая установлен в размере 1 000 (одна тысяча) рублей и остается неизменным в течение всего периода первичного присоединения.

4.1.6. По окончании периода первичного присоединения текущий денежный эквивалент Номинального Пая рассчитывается Доверительным управляющим как отношение текущей стоимости чистых активов Фонда, определяемой в соответствии с правилами раздела 6 настоящих Общих условий, к суммарному количеству Номинальных Паев, учтенных за всеми вместе Учредителями управления в реестре на окончание текущего рабочего дня.

Рассчитанный таким образом денежный эквивалент Номинального Пая используется при расчете доли вновь присоединившихся Учредителей управления Фонда в течение следующего рабочего дня.

4.1.7. При изъятии (в том числе частичном) Учредителем управления Фонда своего имущества из Фонда число учтенных за Учредителем Номинальных Паев в реестре уменьшается на величину изымаемых Номинальных Паев, исходя из их денежного эквивалента, рассчитанного по результатам расчетного дня.

4.1.8. Количество Номинальных Паев, учитываемых Доверительным управляющим за Учредителем управления Фонда в реестре, отражается в Сертификате долевого участия, выдаваемом Учредителю управления Фонда.

### **4.2. Сертификаты долевого участия**

4.2.1. В подтверждение факта передачи имущества в Фонд, а также величины доли Учредителя управления в имуществе Фонда, Доверительный управляющий предоставляет каждому Учредителю управления именной Сертификат долевого участия (далее по тексту - Сертификат).

4.2.2. Сертификат выдается в течение 3 (трех) рабочих дней с даты передачи имущества.

4.2.3. Сертификат долевого участия переоформляется на основании подаваемой Учредителем управления Заявки на переоформление Сертификата долевого участия (Приложение 7) по следующим основаниям:

- в случае частичного возврата Учредителю управления имущества из Фонда;
- в случае дополнительной передачи имущества в Фонд;
- в случае назначения Учредителем управления иного Выгодоприобретателя;
- в случае изменения данных Учредителя управления или Выгодоприобретателя, включенных в сертификат долевого участия (ФИО, паспортные данные);
- в случае выхода Учредителя управления из Фонда и передачи им доли в Фонде третьему лицу на основании гражданско-правовой сделки в соответствии с законодательством РФ.

4.2.4. В случае утраты Учредителем управления сертификата долевого участия Доверительный управляющий оформляет дубликат сертификата долевого участия на основании заявления Учредителя управления в дату получения данного заявления.

4.2.5. Сертификат не является имуществом и не может быть предметом сделок купли-продажи и иных сделок.

4.2.6. Форма Сертификата определена в Приложении 5 к Общим условиям.

### **4.3. Методика распределения имущества между учредителями управления**

4.3.1. Имущество Фонда состоит из объединяемого на праве общей долевой собственности имущества Учредителей управления, передаваемого в доверительное управление Доверительному управляющему, а также имущества, приобретаемого Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

4.3.2. Возврат имущества и выплата доходов от участия в Фонде производятся Доверительным управляющим в виде денежного эквивалента принадлежащей Учредителю управления доли в имуществе Фонда или причитающейся Выгодоприобретателю доли в доходе Фонда, в валюте Российской Федерации, независимо от структуры имущества Фонда.

## **5. ВОЗВРАТ ИМУЩЕСТВА УЧРЕДИТЕЛЯМ УПРАВЛЕНИЯ И ВЫПЛАТА ДОХОДОВ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯМ, НАЛОГИ.**

### **5.1. Порядок выплаты доходов и возврата имущества.**

5.1.1. Выплата доходов из Фонда производится только одновременно с полным или частичным возвратом имущества и осуществляется Доверительным управляющим на основании письменной Заявки на возврат имущества из Фонда.

При этом соблюдаются следующие условия:

- Учредителям управления, одновременно являющимся Выгодоприобретателями, возврат имущества или части имущества, производится одновременно с выплатой дохода.
- Если Учредитель управления назначил Выгодоприобретателем третье лицо, то возврат имущества или части имущества, производится самому Учредителю управления, а выплата соответствующего дохода от участия в Фонде производится лицу, зарегистрированному в качестве Выгодоприобретателя.

Доход Учредителя управления (Выгодоприобретателя) от участия в Фонде рассчитывается как пропорциональная его доле часть прироста рыночной стоимости активов Фонда, определяемой в соответствии с разделом 6 настоящих Общих условий, на расчетную дату.

5.1.2. Во всех случаях возврат имущества и выплата доходов от участия в Фонде производятся Доверительным управляющим только путем возврата в валюте Российской Федерации денежного эквивалента принадлежащей Учредителю управления доли в имуществе Фонда или причитающейся Выгодоприобретателю доли в доходе Фонда, безотносительно к фактической структуре имущества Фонда.

5.1.3. Учредитель управления обязан уведомить Доверительного управляющего об изъятии (в том числе частичном) имущества путем подачи письменной Заявки на возврат имущества (по форме Приложения 6) не менее чем за 1 (один) рабочий день до расчетной даты, указываемой в Заявке. **Расчетная дата** – день, по окончании которого фиксируется стоимость выводимого имущества.

5.1.4. В случае временной недостаточности денежных средств в составе имущества Фонда для возврата принадлежащей Учредителю управления доли Доверительный управляющий

производит выплаты из собственных средств, с последующим возмещением затрат за счет средств Фонда.

5.1.5. Перечисление (выплата) причитающихся сумм Учредителю управления и Выгодоприобретателю производится не позднее 14 (четырнадцати) дней с расчетной даты, указанной в Заявке на возврат имущества из Фонда или его частичного изъятия.

5.1.6. Доверительный управляющий возвращает Учредителю управления (Выгодоприобретателю) денежные средства в сумме, эквивалентной количеству номинальных паев, указанному в заявке, за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего, налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ, и в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями, соответствующей комиссии.

## 5.2. Налогообложение.

Доверительный управляющий выступает налоговым агентом в отношении доходов Учредителей управления (Выгодоприобретателей) - физических лиц по операциям с ценными бумагами. Расчет и уплата суммы налога осуществляется налоговым агентом в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ и внутрибанковскими документами. Расчет налоговой базы производится по методу ФИФО.

## 6. ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА

### 6.1. Порядок оценки стоимости активов и чистых активов Фонда

6.1.1. Оценка текущей (рыночной) стоимости активов Фонда производится Доверительным управляющим в порядке, установленном в настоящем разделе.

6.1.2. Определение стоимости чистых активов Фонда производится в рублях Российской Федерации.

6.1.3. При оценке текущей (рыночной) стоимости активов Фонда в состав активов Фонда включаются:

- финансовые вложения (портфель ценных бумаг Фонда и иные активы) по оценочной стоимости;
- дебиторская задолженность по активам, составляющим Фонд;
- денежные средства на счетах;
- денежные средства, размещенные в банковские депозиты.

6.1.4. Стоимость активов Фонда, полученная путем суммирования вышеуказанных активов, уменьшается на величину текущих обязательств Фонда, за исключением обязательств перед Доверительным управляющим в части вознаграждения. Полученная таким образом разность используется Доверительным управляющим в расчетах как **текущая рыночная стоимость активов** Фонда.

6.1.5. По окончании периода первичного присоединения расчет текущей рыночной стоимости активов Фонда производится Доверительным управляющим каждый рабочий день.

6.1.6. **Стоимость чистых активов** Фонда рассчитывается как разница между текущей рыночной ценой активов Фонда и обязательствами Учредителя управления перед Доверительным управляющим в части вознаграждения, рассчитанного в соответствии с п. 7 настоящих Общих условий.

6.1.7. Показатель стоимости чистых активов, рассчитанный по результатам дня, используется Доверительным управляющим для расчета денежного эквивалента Номинального Пая, действительного в течение следующего рабочего дня.

6.1.8. Доверительный управляющий раскрывает сведения о денежном эквиваленте Номинального Пая в порядке, изложенном в пункте 8.4 настоящих Общих Условий.

### 6.2. Методика оценки объектов доверительного управления

6.2.1. Оценка стоимости активов Фонда, представленных ценными бумагами, допущенными к торгам организаторами торговли, производится Доверительным управляющим по рыночной цене, рассчитываемой соответствующим организатором торговли согласно требованиям нормативных актов Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Оценка стоимости таких активов производится каждый рабочий день в соответствии с данными ММВБ и Фондовой биржи ММВБ по рыночной цене, сложившейся на момент оценки.

6.2.2. В случае, если ценные бумаги, не обращающиеся в биржевых торговых системах, приобретены с дисконтом (дисконт - разница между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее приобретения), оценочная стоимость таких ценных бумаг определяется исходя из условий их эмиссии, содержащихся в решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, или условий их приобретения, и подлежит перерасчету на дату определения стоимости чистых активов с учетом равномерного отнесения дисконтного дохода на оценочную стоимость таких ценных бумаг. До момента первого перерасчета такие ценные бумаги оцениваются по стоимости их приобретения.

Оценка стоимости ценных бумаг, не обращающихся в биржевых торговых системах, не указанных в предыдущем абзаце, производится по цене приобретения до момента продажи или погашения.

6.2.3. Задолженность перед фондом по процентному доходу по составляющим активы фонда денежным средствам, размещенным на счетах и во вкладах (депозитах), принимается в расчет стоимости активов в сумме, исчисленной исходя из ставки процента, установленной в договоре банковского счета, договоре банковского вклада депозита).

6.2.4. Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по составляющим активы Фонда ценным бумагам принимается в расчет стоимости активов в сумме, исчисленной исходя из ставки процента (купонного дохода), установленной в решении о выпуске (о дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг или самой ценной бумагой.

6.2.5. Оценка стоимости активов Фонда в иностранной валюте производится Доверительным управляющим по курсу Банка России на день оценки.

6.2.6. Оценка стоимости активов Фонда в драгоценных камнях и металлах производится Доверительным управляющим по учетной цене Банка России на день оценки.

6.2.7. Оценка стоимости расчетов с дебиторами и денежных средств, размещенных на счетах и во вкладах (депозитах), входящих в активы Фонда, а также расчетов с кредиторами и резервов предстоящих платежей, составляющих пассивы Фонда, производится по их балансовой (учетной) стоимости.

6.2.8. Не включаются в оценку объектов доверительного управления - ценных бумаг объявленные, но не полученные дивиденды по акциям, включенным в состав активов фонда.

6.2.9. Денежные средства, уплачиваемые Доверительным управляющим в процессе совершения срочных сделок, уменьшают величину активов Фонда на величину уплаченных денежных средств. Денежные средства, получаемые Доверительным управляющим в процессе совершения срочных сделок, увеличивают величину активов Фонда на величину полученных денежных средств.

6.2.10. При оценке объектов доверительного управления, не предусмотренных настоящей методикой, применяется порядок оценки, установленный для соответствующих объектов доверительного управления нормативными документами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банка России.

## 7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО, КОМИССИЯ

7.1. Вознаграждение Доверительного управляющего складывается из основного вознаграждения и премии:

- **Основное вознаграждение** рассчитывается ежедневно и составляет 1 процент годовых от текущей рыночной стоимости активов Фонда;

- **Премия Доверительного управляющего** рассчитывается ежедневно и составляет 10 процентов от прироста текущей рыночной стоимости активов Фонда за каждый день.

7.2. Основное вознаграждение Доверительного управляющего взимается за счет имущества Фонда ежемесячно не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания месяца.

Премия Доверительного управляющего начисляется за счет прибыли Фонда четыре раза в год по итогам квартала на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря и взимается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания квартала.

7.3. При частичном или полном возврате имущества из Фонда Учредителю управления в срок до 181 дня с даты приобретения пая, Доверительный управляющий взимает **комиссию** с каждого пая в размере одного процента его денежного эквивалента на расчетную дату возврата имущества.

7.4. Причитающееся Доверительному управляющему вознаграждение и комиссия удерживается Доверительным управляющим в безакцептном порядке.

7.5. За счет имущества, составляющего Фонд, возмещаются следующие расходы Доверительному управляющему:

- вознаграждения сторонних биржевых и иных торговых, депозитарных и расчетных систем, посредников, используемых для приобретения (продажи) или хранения имущества Фонда.
- издержки, связанные с подготовкой и опубликованием документов, требуемых настоящими Общими условиями, актами Банка России и Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующим законодательством Российской Федерации.
- комиссии сторонних банков, связанные с обслуживанием операций Фонда.
- вознаграждение, взимаемое реестродержателями, депозитариями и трасфер-агентами при перерегистрации ценных бумаг, составляющих имущество Фонда.
- издержки, связанные с рассылкой отчетов Доверительного управляющего Учредителям управления;
- расходы, связанные с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами по поводу имущества Фонда;
- налоги, которыми может облагаться имущество Фонда или которые могут выплачиваться за счет имущества Фонда, или любые другие налоги, пошлины и сборы, которые могут возникнуть в будущем при изменении налогового законодательства РФ;
- иные расходы, связанные с доверительным управлением имуществом, составляющим Фонд, подлежащие возмещению за счет этого имущества в соответствии с действующим законодательством.

7.6. Возмещение расходов производится в размере фактических затрат по мере расходования средств.

## **8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

### **8.1. Ответность Доверительного управляющего**

8.1.1. По результатам управления имуществом Фонда не позднее 10 (десяти) рабочих дней после окончания отчетного квартала Доверительный управляющий предоставляет каждому Учредителю управления отчет (отчет по итогам квартала).

8.1.2. Отчет Доверительного управляющего предоставляется также по письменному запросу Учредителя управления, на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Доверительным управляющим (отчет по запросу). Такой отчет предоставляется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса.

8.1.3. Отчет Доверительного управляющего должен включать в себя:

- информацию о размере доли Учредителя управления в Фонде на дату составления отчета;
- информацию о размере доли других учредителей доверительного управления в этом же Фонде на дату составления отчета;
- информацию о доходах, полученных Доверительным управляющим за отчетный период - на дату составления отчета;
- информацию о составе портфеля инвестиций Фонда, сформированного в соответствии с Инвестиционной декларацией и оценочной стоимости;
- информацию о доходе, приходящемся на Сертификат долевого участия Учредителя управления;
- информацию обо всех сделках, совершенных Доверительным управляющим с имуществом Фонда, а также операциях по передаче в доверительное управление Учредителем управления и возврату ему объектов доверительного управления, за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (даты заключения договора доверительного управления, если отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого отчета (даты, указанной в письменном запросе учредителя управления).
- информацию обо всех расходах (по видам), понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления в интересах Фонда в отчетном периоде, а также информацию о вознаграждении, причитающемся Доверительному управляющему за отчетный период, с указанием его расчета.

8.1.4. Информация о сделках и операциях, предоставляемая в отчете Учредителю управления, должна содержать следующие данные:

- Дата/время заключения сделки, дата/время совершения операции;

- Дата оплаты и дата поставки ценных бумаг по сделке в соответствии с заключенным договором купли-продажи (за исключением биржевых сделок, совершенных на торгах организатора торговли, исполнение которых осуществляется в день заключения соответствующих сделок);
- Дата (даты) фактического исполнения обязательств по сделке, в том числе оплата и поставка ценных бумаг по сделке (в случае если исполнение обязательства произошло в отчетном периоде);
- Вид сделки, описание операции;
- Вид срочного договора (контракта), внебиржевого срочного договора;
- Наименование (обозначение) фьючерсного договора (контракта), опционного договора (контракта) или своп договора (контракта), принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- Наименование контрагента по сделке (в случае если контрагент по сделке известен);
- Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги;
- Наименование эмитента ценной бумаги или код ценной бумаги, присвоенный на одном из организаторов торговли с указанием этого организатора торговли (код или обозначение биржевого срочного договора (контракта));
- Государственный регистрационный номер (для эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации), - идентификационный номер (для эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых не подлежит государственной регистрации). Указанная информация не указывается, если на дату составления Отчета ценные бумаги не поступили в распоряжение Доверительного управляющего.

В случае, если предметом сделки является ценная бумага в документарной форме, не являющаяся эмиссионной, указываются номер и серия бланка (сертификата) такой ценной бумаги, а также иные реквизиты, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу (дата составления и т.п.);

- Цена одной ценной бумаги (в случае заключения сделки купли/продажи ценных бумаг). Для сделок РЕПО указывается ставка РЕПО или цена одной ценной бумаги по первой части сделки РЕПО и одной ценной бумаги по второй части сделки РЕПО;

- Цена срочного договора (контракта), в том числе цена фьючерсного договора (контракта), размер премии по опционному договору (контракту) и цена исполнения по опционному договору (контракту) (в случае заключения биржевого срочного договора (контракта) и внебиржевого срочного договора (контракта));

- Количество ценных бумаг/количество фьючерсных договоров (контрактов), опционных договоров (контрактов), своп договоров (контрактов);

- Сумма сделки или операции;

- Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);

- В случае заключения внебиржевой сделки должны быть указаны максимальная и минимальная цены сделок с такой же ценной бумагой, зафиксированные на организаторе(ах) торговли (в случае наличия указанной информации у организатора(ов) торговли), участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), по результатам торгового дня, в который заключена указанная сделка;

- В случае заключения переговорной сделки должны быть указаны максимальная и минимальная цены сделок, заключенных на основании двух безадресных заявок, с такой же ценной бумагой, зафиксированные на этом организаторе(ах) торговли (в случае наличия указанной информации у организатора(ов) торговли), участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), по результатам торгового дня, в который заключена указанная сделка.

8.1.5. Информация о сделках, содержащаяся в отчете, представляется отдельно по каждому эмитенту, виду, категории (типу) ценных бумаг. В том числе отдельно по внебиржевым и биржевым сделкам, по типам биржевых сделок (безадресные/переговорные сделки), а также отдельно по сделкам РЕПО (по видам, категориям (типам) ценных бумаг), и срочным договорам (контрактам) и внебиржевым срочным договорам (контрактам) (по видам контрактов), если совершение таких сделок и операций предусмотрено Инвестиционной декларацией.

8.1.6. Управляющий предоставляет Учредителю управления в отчете отдельно от других сделок и операций информацию о внебиржевой сделке или биржевой сделке, заключенной на основании адресных заявок (далее - переговорная сделка), купли/продажи ценных бумаг,

включенных в котировальный список, за счет средств Фонда, находящихся в доверительном управлении, на заведомо худших по сравнению с рыночными условиях, а именно:

- о сделке (сделках), отвечающих признакам сделок, совершенных на заведомо худших по сравнению с рыночными условиях, а именно:

о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем цена (средневзвешенная цена) такой же ценной бумаги, по которой возможно было бы заключить биржевую(ые) сделку(и) купли/продажи такого же количества ценных бумаг на торгах организатора торговли, участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), на основании встречной(ых) безадресной(ых) анонимной(ых) заявки(ок) в момент заключения внебиржевой/переговорной сделки;

о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем на 1% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия предшествующего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), в случае заключения внебиржевой сделки до начала торгов текущего дня;

о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем на 1% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия текущего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), в случае заключения внебиржевой сделки после окончания торгов текущего дня,

- о сделках и операциях, совершенных с нарушением перечня (состава), структуры объектов доверительного управления, а также допустимых видов сделок, с указанием допущенных нарушений и причин их совершения.

8.1.7. Доверительный управляющий в случае прекращения договора доверительного управления обязан в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после расчетной даты, предоставить Учредителю управления отчет (отчет за последний период).

Отчет составляется за период с 1-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, по расчетную дату.

8.1.8. Отчет Доверительного управляющего может содержать иную информацию, не предусмотренную Общими условиями.

8.1.9. Отчет Доверительного управляющего направляется каждому Учредителю управления по почте заказным письмом или вручается лично у Доверительного управляющего (по выбору Учредителя управления).

8.1.10. В случае направления отчета Учредителю управления по почте заказным письмом : отчет по итогам квартала должен быть отправлен не позднее 10 (десяти) рабочих дней после окончания отчетного квартала;

отчет по запросу – не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса;

отчет за последний период – не позднее 10 (десяти) рабочих дней после расчетной даты.

Письмо направляется по адресу, указанному в Анкете. Письмо считается доставленным, а Отчет – предоставленным, хотя бы Учредитель управления по этому адресу более не проживает или не находится.

8.1.11. В случае предоставления Отчета Учредителю управления лично у Доверительного управляющего Отчет должен быть получен Учредителем управления у Доверительного управляющего по адресу, указанному в Проспекте управляющего. Отчет считается предоставленным Доверительным управляющим и полученным Учредителем управления в одну из следующих дат, которая наступит ранее:

в дату получения Отчета у Доверительного управляющего, либо:

для отчета по итогам квартала – через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного квартала; для отчета по запросу - через 30 (тридцать) дней с даты получения запроса; для отчета за последний период - через 30 (тридцать) дней после расчетной даты.

В случае если Учредитель управления не обратился к Доверительному управляющему за получением Отчета в установленный срок, считается, что Доверительный управляющий предоставил Отчет Учредителю управления надлежащим образом.

8.1.12. Вместе с Отчетом Учредителю управления предоставляется копия Отчета (или 2-ой экземпляр) для подписания и возврата Доверительному управляющему.

*Подписание учредителем управления Отчета, в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления имуществом, в том числе ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.*

8.1.13. Учредитель управления вправе направить Доверительному управляющему возражения на полученный Отчет. Возражения направляются тем же способом, которым Учредителю управления направляется Отчет Доверительного управляющего. Возражения могут быть направлены Учредителем управления в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты получения Отчета. Рассмотрение полученных возражений осуществляется Учредителем управления в соответствии с п. 10 настоящих Общих условий.

8.1.14. При невозврате Учредителем управления подписанной копии (или 2-го экземпляра) Отчета и при ненаправлении возражений на полученный Отчет в течение 30 (тридцати) дней с даты получения Отчета считается, что Учредитель управления одобрил действия Доверительного управляющего и согласен с результатами управления имуществом, в том числе ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

## **8.2. Раскрытие Доверительным управляющим иной информации**

8.2.1. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителей управления об уменьшении стоимости имущества Фонда, а, следовательно, и имущества Учредителей управления в Фонде, на 20% и более по сравнению со стоимостью имущества, в соответствии с последним Отчетом Доверительного управляющего, предоставленным Учредителям управления, а также о причинах соответствующего уменьшения.

Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителей управления об уменьшении стоимости имущества Фонда, а, следовательно, и имущества Учредителей управления, на 50% и более по сравнению со стоимостью имущества, в соответствии с последним Отчетом Доверительного управляющего, предоставленным Учредителям управления, а также о причинах соответствующего уменьшения.

8.2.2. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителей управления о сделке (сделках), отвечающих признакам сделок, совершенных на заведомо худших по сравнению с рыночными условиях (согласно пункту 8.1.6 настоящих Общих условий).

8.2.3. Управляющий уведомляет Учредителей управления об уменьшении стоимости имущества Фонда, а также о сделках, совершенных на заведомо худших условиях, не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда произошло соответствующее уменьшение или совершена соответствующая сделка.

Уведомление размещается на официальной странице Банка в сети «Интернет» в режиме ограниченного доступа (только для Учредителей управления Фонда). Учредитель управления должен проявлять разумную заинтересованность в отслеживании таких сообщений.

Пароль для доступа является общим для всех Учредителей управления. Пароль указывается в отдельном письменном документе, передаваемом при заключении договора каждому Учредителю управления.

8.2.4. Доверительный управляющий обязан ознакомить под подпись Учредителя управления с Проспектом Управляющего, содержащего общие сведения, связанные с порядком осуществления Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами, а также письменно уведомлять Учредителя управления обо всех изменениях данных, указанных в Проспекте управляющего, не позднее 5 рабочих дней с момента, когда произошли изменения.

8.2.5. Доверительный управляющий обеспечивает раскрытие для сведения всех заинтересованных лиц без ограничений информации о размере денежного эквивалента Номинального Пая, а также информации, раскрытие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства РФ, на официальной странице Банка в сети «Интернет».

## **9. РИСКИ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В ПРОЦЕССЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ**

*Настоящим Доверительный управляющий уведомляет Учредителей управления о рисках, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления*

**имуществом. Учредителю управления следует принимать решение о возможности заключения им Договора доверительного управления имуществом с учетом нижеизложенного.**

Все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в Общий фонд банковского управления, совершаются без поручений Учредителей управления.

Результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Фонда и, следовательно, Учредителей управления в будущем.

Подписание Учредителем управления отчета, в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в отчете.

Под рисками, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления имуществом, понимается возможность финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Доверительного управляющего.

Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, включают:

Страновой риск и риск неперевода средств

Рыночный риск

Имущество, переданное в доверительное управление, подвержено риску в связи с движением рыночных цен. Изменение рыночных цен происходит по причинам, которые, как правило, не зависят от кредитной организации - доверительного управляющего.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на стоимость имущества, переданного в доверительное управление, неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых доходах, так и в стоимости активов, обязательств, отражаемых по счетам доверительного управления. При этом процентный риск включает:

а) риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, - с другой;

б) риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);

в) базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

г) опционный риск, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Риск потери ликвидности

Связан с возможным дефицитом ликвидных средств на счетах доверительного управляющего для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед доверительным управляющим обязательств контрагентами.

Операционный риск

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления кредитной организацией - доверительного управляющего. Кредитная организация - доверительный управляющий должна принимать все необходимые меры для предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок, мошенничества сотрудников, а также превышения дилерами или другими работниками своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Правовой риск

Управление имуществом, полученным в доверительное управление, связано с правовыми рисками. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того,

существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается кредитная организация.

Иные существенные риски.

***Перечень рисков, описанных в настоящих Общих условиях, не является исчерпывающим. В процессе доверительного управления могут возникать и иные существенные риски.***

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И СПОРЫ.**

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, Доверительный управляющий и Учредители управления (Выгодоприобретатели) несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

10.2. Доверительный управляющий и Учредители управления (Выгодоприобретатели) прилагают все усилия к разрешению любых споров, которые могут возникнуть из их взаимоотношений в связи с оказанием Доверительным управляющим услуг, путем переговоров в претензионном досудебном порядке.

10.3. Все претензии составляются исключительно в письменной форме и направляются заказными письмами с уведомлением по адресам, указываемым в Договоре доверительного управления. Учредитель управления вправе направить претензию нарочным с получением расписки в ее получении путем проставления на копии штампа Банка и/или расшифрованной подписи должностного лица Банка, принявшего претензию. Ответ на претензию в той же форме должен быть предоставлен в 10 (десяти) дневный срок с момента ее получения.

10.4. При невозможности достичь согласия спор передается на разрешение суда по месту нахождения Доверительного управляющего.

## **11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР).**

11.1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящими Общими условиями, не является основанием для возникновения ответственности Доверительного управляющего или Учредителя управления (Выгодоприобретателя), если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, препятствующие исполнению обязательств нормативные и индивидуально определенные акты и действия органов государственной власти и управления.

11.2. Уведомление о невозможности надлежащим образом осуществлять свои обязательства должно быть направлено сторонами (одной из сторон) любым доступным способом в течение 3 (трех) дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы. Несовержшение указанных действий лишает сторону права ссылаться на форс-мажорные обстоятельства, за исключением случая невозможности направления уведомления.

11.3. Прекращение форс-мажорных обстоятельств обязывает стороны к исполнению предусмотренных Регламентом обязательств в полном объеме.

## **12. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1 – Инвестиционная декларация,

Приложение 2 – Форма Договора доверительного управления Фондом (договор присоединения),

Приложение 3 – Форма Анкеты Учредителя управления/Выгодоприобретателя,

Приложение 4 – Форма Протокола о передаче имущества,

Приложение 5 – Форма Сертификата долевого участия,

Приложение 6 – Форма Заявки на возврат имущества,

Приложение 7 – Форма Заявки на переоформление Сертификата долевого участия.