

Утверждено Правлением АБ «Газпромбанк» (ЗАО)  
«04» ноября 2003г. (Протокол №61)

Зарегистрировано  
Московским ГТУ Банка России  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2003г.  
Регистрационный номер

Временно исполняющий обязанности  
Председателя Правления

Заместитель Начальника

\_\_\_\_\_ **П.В.Уткин**

\_\_\_\_\_ **А.М.Алексеев**

**Общие условия создания  
и доверительного управления  
имуществом общего фонда  
банковского управления  
«Страховые резервы»**

**ПУБЛИЧНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ  
(публичная оферта)**

**Настоящим Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество) объявляет о создании общего фонда банковского управления «Страховые резервы» под управлением АБ «Газпромбанк» (ЗАО)**

**предлагает всем заинтересованным лицам, соответствующим указанным ниже критериям, заключить договор доверительного управления имуществом в порядке и в сроки, указанные в настоящих «Общих Условиях Фонда».**

**Настоящее предложение адресовано исключительно юридическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.**

**Настоящее предложение должно рассматриваться как публичное и имеющее обязательную силу в соответствии со ст. 437 ч. 1 Гражданского Кодекса Российской Федерации.**

**Настоящее предложение вступает в силу с момента регистрации Банком России.**

**Любое распространение настоящего предложения до регистрации или за пределами юрисдикции Российской Федерации должно рассматриваться как незаконное.**

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Введение

В соответствии с решением Правления от «17» сентября 2003г. и с целью создания новых форм инвестирования и стремясь наилучшим образом удовлетворить потребности частных инвесторов и предприятий АБ «Газпромбанк» (ЗАО), действующий на основании Генеральной лицензии Банка России № 354 на осуществление банковских операций, именуемый в дальнейшем “**Доверительный управляющий**”, создает **Общий фонд банковского управления “Страховые резервы”**.

Общий фонд банковского управления учреждается на основе положений главы 53 Гражданского Кодекса Российской Федерации (часть вторая), статей 5 и 6 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», статьи 5 главы 2 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг», а также Инструкции № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной Приказом Банка России от 02.07.97 № 02-287 (в ред. Указаний ЦБ РФ от 25.05.1998 № 237-У, от 23.03.2001 № 938-У).

### 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ.

**Общий фонд банковского управления** (далее - **Фонд**) - имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в доверительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

**Доверительный управляющий** - АБ «Газпромбанк» (ЗАО), осуществляющий доверительное управление имуществом Общего фонда банковского управления.

**Учредитель управления Фонда** (далее - **Учредитель**) - юридическое лицо - резидент Российской Федерации, заключившее с Доверительным управляющим договор доверительного управления в соответствии с настоящими Общими Условиями, и передавшее на этих условиях Доверительному управляющему имущество. Учредителями управления ОФБУ являются собственники имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в интересах которого Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать Учредитель управления или третье лицо.

**Сертификат долевого участия** (далее - **Сертификат**) - документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли Учредителя управления в Фонде. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

**Инвестиционная декларация** (далее - **Декларация**) - документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т.д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

Операции с имуществом, переданным в Фонд, осуществляются Доверительным управляющим в строгом соответствии с Декларацией Фонда.

**Номинальный Пай** – учетная единица, в которой выражается доля каждого Учредителя в совокупном имуществе (активах) и доходах Фонда. Доля имущества Учредителя, переданного в доверительное управление в Фонд, может выражаться любым, в том числе дробным, числом Номинальных Паев с точностью до четвертого знака после запятой.

**Рыночная цена** - рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

**Дата расчета** – 31 мая, 30 ноября.

## **2. ИМУЩЕСТВО ФОНДА.**

2.1. Доверительный управляющий принимает в Фонд следующее имущество, принадлежащее Учредителю управления на праве собственности и по иным основаниям, предусмотренным законом Российской Федерации:

- денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации и национальной валюте группы развитых стран;
- ценные бумаги, прошедшие листинг Московской Межбанковской Валютной Биржи и акции ОАО «Газпром», не обремененные залогом или иным обязательством.

2.2. Имущество считается переданным в доверительное управление со дня:

- получения документов, подтверждающих зачисление безналичных средств Учредителя управления на соответствующий текущий счет Доверительного управляющего;
- получения документов, подтверждающих перечисление ценных бумаг на счет «депо» Доверительного управляющего в депозитарии или внесение приходной записи на лицевом счете Доверительного управляющего в реестре владельцев ценных бумаг акционерного общества при передаче Учредителем управления в доверительное управление ценных бумаг.

2.3. Учредители управления перечисляют в Фонд денежные средства только в безналичной форме.

2.4. В случае внесения в Фонд денежных средств в иностранной валюте, его оценка производится в рублях по курсу Банка России на дату внесения.

2.5. В случае внесения в Фонд ценных бумаг, их стоимость определяется на дату их внесения по Рыночной цене.

2.6. Общей долевой собственностью Учредителей, заключивших договор доверительного управления с Доверительным управляющим, являются:

- имущество, переданное в Фонд Учредителями управления;
- имущество, приобретенное в период действия договора доверительного управления;
- прибыль и доходы, полученные Доверительным управляющим в период действия Фонда.

## **3. СРОК, НА КОТОРЫЙ СОЗДАЕТСЯ ФОНД.**

3.1. Договор доверительного управления имуществом Фонда действует в отношении любого Учредителя управления с момента подачи им Заявки на передачу имущества в Фонд до 30 ноября 2008 года

- 3.2. Если до истечения срока действия договора любая из сторон не объявит о желании расторгнуть договор, то договор Доверительного управления имуществом Фонда считается продленным на настоящих условиях на следующие пять лет.
- 3.3. Любой Учредитель управления имеет право в индивидуальном порядке досрочно расторгнуть договор с Доверительным управляющим и получить денежный эквивалент своей доли в общем имуществе Фонда в порядке, изложенном в разделе 8 настоящих Общих Условий Фонда. В случае получения Доверительным управляющим заявления от одного Учредителя управления Фонда о желании расторгнуть договор, договор продолжает действовать в отношении остальных Учредителей управления Фонда, не подавших такого заявления.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ ОФБУ И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ.**

- 4.1. Учредитель управления обязан передать имущество, указанное в п.2.1 настоящих Общих Условий, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты акцептования им настоящих Общих Условий Фонда.
- 4.2. Учредители управления обязаны соблюдать порядок и условия передачи имущества, порядок изъятия средств из Фонда и иные требования, установленные настоящими Общими Условиями Фонда.
- 4.3. Учредитель управления имеет право в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей Доверительным управляющим предъявить в суд требование о прекращении доверительного управления и о возмещении убытков.
- 4.4. Учредители управления и Выгодоприобретатели обязаны сообщать Доверительному управляющему обо всех изменениях реквизитов, содержащихся в Заявлении на передачу имущества в Фонд (Приложение №3 к настоящим Общим Условиям) и Заявлении о выплате дохода (Приложение №5 к настоящим Общим Условиям).
- 4.5. Учредители управления обязаны незамедлительно информировать Доверительного управляющего в случае отчуждения своей доли в имуществе в составе Фонда и сообщать реквизиты лица, в пользу которого произведено отчуждение. Учредитель управления отказывается от преимущественного права на приобретение долей других учредителей управления.
- 4.6. Учредители управления не имеют права передавать в Фонд имущество, обремененное залогом или иным обязательством.
- 4.7. Учредители управления имеют право отказаться от участия в Фонде в одностороннем порядке согласно п.8.
- 4.8. Учредитель управления имеет право на частичное изъятие средств из Фонда в соответствии с п.8, при этом число учтенных за Учредителем Номинальных Паев в реестре уменьшается в соответствии с п.9.6.
- 4.9. Учредители управления и Выгодоприобретатели имеют право получать отчеты Доверительного управляющего в сроки и в порядке, предусмотренном п.11 настоящих Общих Условий Фонда.

- 4.10. Выгодоприобретателями настоящего Фонда могут быть Учредители и/или лица, указанные Учредителями. До момента указания Учредителем третьего лица в качестве Выгодоприобретателя, Учредитель сам является Выгодоприобретателем.
- 4.11. Регистрация в качестве Выгодоприобретателей производится Доверительным управляющим исключительно на основании указаний Учредителей управления.
- 4.12. Выгодоприобретатель имеет право на часть доходов Фонда, приходящуюся на соответствующую долю имущества Учредителя, его назначившего.
- 4.13. Учредитель имеет право в любое время назначить иного Выгодоприобретателя по своей доле в Фонде, подав заявление установленной формы (Приложение №4 к настоящим Общим Условиям).

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.**

- 5.1. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении имущества, составляющего Фонд.
- 5.2. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим Фонд, строго в соответствии с настоящими Общими Условиями Фонда и Инвестиционной Декларацией Фонда (Приложение №1 к настоящим Общим Условиям).
- 5.3. Доверительный управляющий имеет право осуществлять деятельность по доверительному управлению от своего имени.
- 5.4. При осуществлении доверительного управления имуществом Фонда Доверительный управляющий, выступая от своего имени, обязан указывать, что действует в качестве Доверительного управляющего, путем добавления в документах после своего наименования пометки «Д.У.».
- 5.5. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом Фонда исключительно в интересах Учредителей и Выгодоприобретателей.
- 5.6. Доверительный управляющий обязан выдать каждому Учредителю управления ОФБУ Сертификат.
- 5.7. Доверительный управляющий обязан ежедневно определять текущую (рыночную) стоимость активов Фонда и размер доли каждого Учредителя.
- 5.8. Доверительный управляющий обязан перечислять в порядке, предусмотренном п.7, доходы от управления имуществом, за исключением вознаграждения Доверительного Управляющего и сумм понесенных расходов по доверительному управлению имуществом Выгодоприобретателям.
- 5.9. Доверительный управляющий обязан предоставлять Учредителям и Выгодоприобретателям отчеты в сроки и в порядке, предусмотренном п.11 настоящих Общих Условий.
- 5.10. Доверительный управляющий обязан в порядке, предусмотренном п.8 настоящих Общих Условий Фонда, вернуть любому Учредителю часть имущества Фонда в размере доли последнего в общем составе имущества

- за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего и суммы понесенных расходов.
- 5.11. Доверительный управляющий вправе без специальной доверенности осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, входящими в состав имущества Фонда, в том числе право голоса по голосующим ценным бумагам.
  - 5.12. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение в соответствии с п.12 настоящих Общих Условий Фонда.
  - 5.13. Доверительный управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных в связи с доверительным управлением имуществом Фонда, за счет имущества Фонда или доходов (прибыли) от использования имущества Фонда.
  - 5.14. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом Фонда.
  - 5.15. Доверительный управляющий имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор доверительного управления с любым Учредителем управления и требовать возмещения убытков и причитающегося вознаграждения в случае передачи этим Учредителем управления в доверительное управление имущества, обремененного залогом или иными обязательствами.
  - 5.16. 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, хотя бы эти нарушения и не были соединены с лишением владения от всех лиц, включая Учредителя доверительного управления, в соответствии с действующим гражданским законодательством.
  - 5.17. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества и других рисков, указанных в п.17.
  - 5.18. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору доверительного управления стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.
  - 5.19. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов к взаимному согласию.

## **6. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ФОНДУ И ПЕРЕДАЧИ ИМУЩЕСТВА.**

- 6.1. Присоединение к Фонду происходит путем заключения каждым Учредителем управления договора доверительного управления с Доверительным управляющим на условиях, обозначенных в настоящих Общих Условиях Фонда.
- 6.2. Договор доверительного управления заключается в порядке, предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем акцептования каждым Учредителем доверительного управления настоящих Общих Условий Фонда.
- 6.3. Акцептование настоящих Общих Условий производится путем подачи письменного заявления установленной формы (Приложение №3).

- 6.4. Прием заявлений на передачу имущества в Фонд начинается не ранее чем через 30 календарных дней после даты регистрации настоящих Общих Условий Фонда в Банке России.
- 6.5. Основанием для отказа в приеме заявления на передачу имущества в Фонд является:
- нарушение установленной формы заявления;
  - решение Доверительного управляющего о прекращении приема заявлений в связи с истечением срока действия Фонда;
  - распоряжение Банка России о запрещении дальнейшего привлечения Учредителей доверительного управления;
  - факт обременения имущества, передаваемого в Фонд, залогом или иным обязательством;
  - решение суда о ликвидации Фонда.
- 6.6. Передача в ОФБУ денежных средств осуществляется путем их перечисления на счет Доверительного управляющего.
- 6.7. Передача в ОФБУ ценных бумаг осуществляется путем их перевода на счет "ДЕПО" Доверительного управляющего или путем уведомления учредителем управления эмитента ценных бумаг об уступке требования по именованным ценным бумагам, в результате которого доверительный управляющий должен быть внесен в реестр владельцев именных ценных бумаг.

## **7. ВЫПЛАТА ДОХОДА.**

- 7.1. Доход, причитающийся Учредителю управления (выгодоприобретателю), определяется на Дату расчета. При вступлении в Фонд Учредитель управления определяет форму выплаты дохода путем подписания соответствующего заявления по форме определенной Доверительным управляющим (Приложение №5 к настоящим Общим Условиям).
- 7.2. Доходы (прибыль), полученные Доверительным управляющим по договору доверительного управления на Дату расчета, перечисляются Учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю) в следующих формах:
- Выплата дохода на счет Учредителя управления (выгодоприобретателя), указанный в заявлении;
  - Присоединение дохода к доле Учредителя управления в Фонде (доля в Фонде при этом увеличивается на размер дохода);
  - Выплата части дохода на счет Учредителя управления (выгодоприобретателя), указанный в заявлении, и направление оставшейся части дохода на увеличение доли в Фонде.
- 7.3. Выплата дохода осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней после Даты расчета. Учредитель управления вправе менять форму выплаты дохода путем подачи соответствующего заявления о выплате дохода. Заявления об изменении формы выплаты дохода принимаются не менее чем за 10 дней до Даты расчета. Каждое последующее заявление о выплате дохода отменяет предыдущее.

## **8. ИЗЪЯТИЕ СРЕДСТВ ИЗ ФОНДА.**

- 8.1. Изъятие средств из Фонда с расторжением договора доверительного управления и/или уменьшение доли Учредителя управления (кроме

- случаев, предусмотренных законом и настоящими Общими Условиями Фонда) производится исключительно путем подачи Учредителем управления письменного заявления установленной формы (Приложение №6 и Приложение №7 к настоящим Общим Условиям).
- 8.2. Прием заявлений на изъятие имущества из Фонда начинается не ранее чем через 30 календарных дней после даты регистрации настоящих Общих Условий.
- 8.3. Основанием для отказа в приеме заявления является нарушение установленной формы заявления (Приложения №6 и №7 к настоящим Общим Условиям).
- 8.4. Заявления на изъятие средств из Фонда принимаются не менее чем за 10 дней до Даты расчета.
- 8.5. Перечисление средств из Фонда осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней после Даты расчета.
- 8.6. В заявлении на изъятие средств указывается сумма, на которую уменьшается доля Учредителя управления. Если стоимость доли меньше суммы указанной в заявлении на изъятие средств из Фонда, то заявление удовлетворяется в пределах стоимости доли.

## **9. НОМИНАЛЬНЫЕ ПАИ ФОНДА.**

- 9.1. Для расчета доли каждого Учредителя управления 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.
- 9.2. Число Номинальных Паев Учредителя управления определяется в момент передачи им имущества в Фонд и пересчитывается всякий раз при передаче указанным Учредителем управления дополнительного имущества или его изъятии.
- 9.3. Начальный денежный эквивалент Номинального Пая установлен в сумме 5000 (Пять тысяч) рублей.
- 9.4. Денежный эквивалент Номинального Пая рассчитывается Доверительным управляющим как отношение текущей (рыночной) стоимости чистых активов Фонда, определяемой в соответствии с правилами раздела 13 настоящих Общих Условий за вычетом стоимости имущества, переданного Учредителями в этот день, к суммарному количеству Номинальных Паев, учтенных за всеми вместе Учредителями управления в реестре на окончание предыдущего рабочего дня.
- 9.5. Рассчитанный таким образом денежный эквивалент Номинального Пая используется при расчете количества Номинальных Паев, соответствующих доле вновь присоединившихся Учредителей управления в этот рабочий день.
- 9.6. При изъятии Учредителем управления своего имущества из Фонда число учтенных за Учредителем Номинальных Паев в реестре уменьшается на величину изымаемых Номинальных Паев, исходя из их денежного эквивалента, рассчитанного на Дату расчета.

- 9.7. Количество Номинальных Паев, учитываемых Доверительным управляющим за Учредителем управления в реестре, отражается в Сертификате, выдаваемого Учредителю управления.
- 9.8. На день, следующий за днем расчета, денежный эквивалент Номинального Пая устанавливается равным 5000 (Пять тысяч) рублей и количество Номинальных Паев, учтенных за каждым Учредителем, рассчитывается заново, исходя из этой стоимости пая.

## **10. СЕРТИФИКАТЫ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ.**

- 10.1. Доверительный управляющий выдает Сертификат Учредителю управления в срок не позднее пяти рабочих дней с даты передачи имущества в доверительное управление. Учредитель управления имеет право не получать сертификат долевого участия.
- 10.2. Сертификат долевого участия содержит следующую информацию:
- стоимостную оценку доли Учредителя управления в Фонде на дату передачи имущества в доверительное управление;
  - количество Номинальных Паев;
  - для Выгодоприобретателей (в случае заключения договора в пользу третьего лица) – физических лиц указывается фамилия, имя, отчество и паспортные данные Выгодоприобретателя;
  - для Учредителей управления (и Выгодоприобретателей - в случае заключения договора в пользу третьего лица) – юридических лиц указывается полное наименование, юридический адрес и адрес местонахождения Учредителя управления (Выгодоприобретателя);
  - номер и дату регистрации Общих Условий создания и доверительного управления Фондом;
  - дату и место выдачи сертификата долевого участия.
- 10.3. Сертификат долевого участия выписывается в соответствии с утвержденной типовой формой (Приложение №2 к настоящим Общим Условиям), являющейся неотъемлемой частью настоящих Общих Условий Фонда.
- 10.4. В случае изменения доли Учредителя управления в Фонде Доверительный управляющий выдает Учредителю управления новый Сертификат. При этом предыдущий Сертификат аннулируется.

## **11. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФОНДЕ.**

- 11.1. По результатам управления имуществом Фонда за каждый финансовый год с момента образования, Доверительный управляющий предоставляет каждому Учредителю управления отчет, который вручается под роспись при личной явке Учредителя управления.
- 11.2. Отчет включает в себя следующую информацию:
- информацию о размере доли Учредителя управления в Фонде на дату составления;
  - информацию о размере доли других Учредителей управления в Фонде на дату составления;
  - информацию о расходах, понесенных Доверительным управляющим по управлению Фондом за отчетный период на дату составления отчета;

- информацию о доходах, полученных Доверительным управляющим за отчетный период;
  - информацию о доходе, приходящемся на сертификат долевого участия Учредителя управления;
  - информацию о составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с Инвестиционной декларацией на дату составления отчета.
- 11.3. По письменному запросу Учредителя управления Доверительный управляющий обязан представить дополнительную информацию:
- информацию о размере доли Учредителя управления в Фонде на дату получения запроса Учредителя управления;
  - информацию о текущей стоимости активов фонда на дату получения запроса Учредителя управления;
  - информацию об общем размере Фонда на дату получения запроса Учредителя управления.
- 12. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.**
- 12.1. Вознаграждение Доверительного управляющего составляет 2% от стоимости чистых активов Фонда, определенной в соответствии с процедурой, зафиксированной в разделе 13 настоящих Общих Условий.
- 12.2. Вознаграждение Доверительного управляющего начисляется ежедневно (в размере двух процентов от  $1/365$  части стоимости чистых активов) и взимается на Дату расчета за счет имущества Фонда.
- 12.3. Вознаграждение взимается путем самостоятельного удержания Доверительным управляющим соответствующих сумм из имущества Фонда. Сумма вознаграждения, удерживаемая Доверительным управляющим, включает в себя налог на добавленную стоимость.
- 12.4. За счет имущества, составляющего Фонд, Доверительный управляющий компенсирует следующие расходы:
- вознаграждения биржевых и иных торговых, депозитарных и расчетных систем, используемых для приобретения (продажи) или хранения имущества Фонда;
  - издержки, связанные с подготовкой и опубликованием документов, требуемых настоящими Общими Условиями, актами Банка России, действующим законодательством Российской Федерации;
  - комиссии банков, связанные с обслуживанием операций Фонда;
  - вознаграждение, взимаемое реестродержателями и трансфер-агентами при перерегистрации ценных бумаг, составляющих имущество Фонда;
  - 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.

12.5. Компенсация расходов, указанных в п. 12.4, производится в размере фактических затрат.

### **13. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ ФОНДА.**

13.1. Оценка текущей (рыночной) стоимости активов Фонда производится Доверительным управляющим ежедневно, в соответствии с принципами настоящего раздела.

13.2. Определение стоимости чистых активов Фонда производится в рублях.

13.3. При оценке текущей стоимости активов настоящего Фонда в состав активов Фонда включаются:

- финансовые вложения (портфель ценных бумаг Фонда, драгоценные металлы, и др.);
- расчеты с дебиторами (должниками) Фонда;
- денежные средства на счетах.

13.4. Стоимость активов Фонда, полученная путем суммирования указанных в п.13.3 активов, уменьшается на величину всех текущих обязательств Фонда, за исключением обязательств перед Учредителями управления. Полученная таким образом разность, используется Доверительным управляющим в расчетах как текущая рыночная стоимость чистых активов Фонда.

13.5. Расчет стоимости чистых активов производится Доверительным управляющим ежедневно по результатам сделок и котировкам ценных бумаг текущего дня, определяемых в соответствии с правилами настоящего раздела.

13.6. Показатель стоимости чистых активов, рассчитанный по результатам дня, используется Доверительным управляющим для расчета текущего эквивалента Номинального Пая.

13.7. Доверительный управляющий раскрывает сведения о текущей стоимости чистых активов и денежном эквиваленте Номинального Пая путем их опубликования на официальном интернет-сайте [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru) АБ «Газпромбанк» (ЗАО).

13.8. Оценка стоимости активов Фонда, представленных ценными бумагами, производится Доверительным управляющим по Рыночным ценам.

13.9. Оценка векселей производится по балансовой (учетной) стоимости.

13.10. Оценка драгоценных металлов производится по котировкам Банка России.

13.11. Оценка прочих активов производится по балансовой стоимости.

### **14. ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ ФОНДА.**

14.1. В обязанности Доверительного управляющего входит организация ответственного хранения всего имущества Фонда.

14.2. Хранение активов Фонда, представленных ценными бумагами, может осуществляться в собственном депозитарии Доверительного управляющего, а так же в депозитарных системах, имеющих соответствующие лицензии.

### **15. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА.**

15.1. Фонд ликвидируется в случае:

- истечения срока деятельности Фонда в соответствии с п.3 настоящих Общих условий;

- ликвидации Доверительного управляющего или признания его банкротом;
  - отзыва у Доверительного управляющего банковской лицензии на осуществление банковских операций или аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 15.2. При наличии оснований для прекращения ОФБУ, в результате наступления которых прекращаются договоры со всеми учредителями ОФБУ, Доверительный управляющий обязан уведомить о прекращении договоров Учредителей управления, Выгодоприобретателей, а также кредиторов по сделкам, заключенным в процессе доверительного управления имуществом ОФБУ, в срок, не превышающий 30 дней со дня наступления вышеуказанных оснований. Обязанности, возникшие до прекращения Договоров доверительного управления, подлежат исполнению в соответствии с законодательством.
- 15.3. Фонд считается прекращенным с момента исполнения всех обязательств по договорам доверительного управления.
- 15.4. При ликвидации Фонда составляющее его имущество реализуется и вырученные средства после удовлетворения требований кредиторов, которые должны удовлетворяться за счет имущества, составляющего Фонд, выплаты начисленного вознаграждения Доверительному управляющему, иных предусмотренных настоящими Общими Условиями расходов, распределяются между Учредителями управления пропорционально принадлежащих им долей Фонда. В случае недостаточности ликвидных средств Фонда при возврате долей Учредителям управления, Доверительный управляющий может возвратить денежные средства в размере доли в составе Фонда за свой счет с последующим возмещением денежных средств за счет активов Фонда.
- 16. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕКЛАРАЦИИ.**
- 16.1. Доверительным управляющим могут быть внесены изменения и дополнения в Общие Условия создания и доверительного управления Фондом или Инвестиционную декларацию в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. В случае принятия решения о внесении изменений Доверительный управляющий обязан получить письменное согласие каждого Учредителя управления Фонда, с которым был заключен договор.
- 16.2. Внесенные в настоящие Общие Условия и Инвестиционную декларацию изменения и дополнения вступают в силу после их регистрации в Банке России
- 16.3. После регистрации изменений и дополнений в Общие Условия или Инвестиционную декларацию, Доверительный управляющий уведомляет Учредителей управления и Выгодоприобретателей о зарегистрированных изменениях.
- 17. РИСКИ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В ПРОЦЕССЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.**

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

В процессе доверительного управления возникают следующие риски:

- 17.1. Рыночный риск. Имущество, передаваемое в доверительное управление и приобретаемое в процессе доверительного управления, подвержено риску в связи с движением рыночных цен. Изменение рыночных цен происходит по причинам, которые не зависят от Доверительного управляющего.
- 17.2. Процентный риск. Имущество, приобретаемое в процессе доверительного управления, может понижаться в стоимости в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.
- 17.3. Риск потери ликвидности. Связан с возможным дефицитом ликвидных средств на счетах Доверительного управляющего для исполнения своих обязательств. Риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Доверительным управляющим.
- 17.4. Операционный риск. Связан с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Доверительного управляющего. Доверительный управляющий должен 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.
- 17.5. Правовой риск. Включает риск обесценивания 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.

## **18. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К НАСТОЯЩИМ ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.**

Приложение №1 – Инвестиционная декларация.

Приложение №2 – Сертификат долевого участия в ОФБУ.

Приложение №3 – Заявка на передачу имущества в ОФБУ.

Приложение №4 – Форма назначения Выгодоприобретателя.

Приложение №5 – Заявка на форму выплаты дохода.

Приложение №6 – Заявка на изъятие части имущества из ОФБУ.

Приложение №7 – Заявка на досрочное расторжение договора доверительного управления.

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ «Страховые резервы»

В соответствии с решением Правления от «12» мая 2005г. Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество), действующий на основании Генеральной лицензии Банка России № 354 на осуществление банковских операций, именуемый в дальнейшем “Доверительный управляющий”, устанавливает общие принципы инвестирования в рамках ОФБУ «Страховые резервы».

1. Цель Фонда — объединение инвестиционных интересов и денежных средств учредителей управления с целью получения дохода.
2. Максимальный размер стоимости активов Фонда составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) рублей.
3. Минимальный взнос в Фонд составляет 5 000 (пять тысяч) рублей.
4. В течение срока деятельности ОФБУ «Страховые резервы» доверительный управляющий обязуется поддерживать следующую структуру портфеля инвестиций:

### Распределение портфеля ОФБУ по видам инструментов

№	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле не более
	Активы, номинированные в рублях, в том числе:	100%
1	Денежные средства на счетах	100%
2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	100%
3	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	100%
4	Муниципальные ценные бумаги	100%
5	Акции российских эмитентов	40%
6	Векселя и депозитные сертификаты российских банков	60%
7	Облигации российских эмитентов (за исключением облигаций, указанных в пп.2,3,4 Декларации)	100%
	Активы, номинированные в валютах развитых стран, в том числе:	100%
8	Иностранная валюта	100%
9	Контракты своп на валютном рынке	20%
10	Государственные ценные бумаги Российской Федерации с номиналом, выраженным в иностранной валюте	100%
11	Еврооблигации, эмитированные или гарантированные резидентами РФ	70%

Распределение портфеля акций ОФБУ по отраслям

№	Отрасль	Доля в портфеле
1	Нефтегазодобыча и переработка	До 100%
2	Электроэнергетика	До 100%
3	Телекоммуникации	До 80%
4	Кредитно-финансовые организации	До 70%
5	Прочие	До 30%

5. ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

5.1. Выбор объектов для вложения средств Фонда основывается преимущественно на соображениях прироста стоимости и должен осуществляться таким образом, чтобы с учетом сложившейся ситуации на рынке они приносили максимально высокий и устойчивый доход. Вложение средств Фонда осуществляется в условиях исчерпывающей гласности и информированности учредителей управления.

5.2. Фонд не может вкладывать более 15% своих активов 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.

5.3. Фонд имеет право инвестировать в активы, указанные в настоящей Инвестиционной Декларации, только если они удовлетворяют следующим требованиям:

5.3.1. условия выпуска и обращения депозитных сертификатов утверждены выпускающим банком и зарегистрированы в Центральном банке Российской Федерации;

5.3.2. ценные бумаги допущены к выпуску и обращению на территории Российской Федерации, прошли государственную регистрацию в органах, определенных законами и другими правовыми актами Российской Федерации, и получили в установленном порядке государственный регистрационный номер, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

5.3.3. ценные бумаги, выпущенные иностранными эмитентами, допущены к обращению на фондовых биржах или иных организаторах торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию (разрешение) на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, выданную соответствующим уполномоченным органом;

5.3.4. банковские векселя эмитированы банками, имеющими лицензию (разрешение) на осуществление банковских операций, выданную соответствующим уполномоченным органом.

5.4. Все операции с активами Фонда производятся в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.



Общие условия Фонда

Приложение №3 к Общим условиям Фонда

Заявка № \_\_\_\_\_

**На передачу имущества в Общий Фонд Банковского Управления  
«Страховые резервы»**

Положения «Общих условий создания и доверительного управления  
Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы» являются  
условиями договора доверительного управления с Доверительным  
управляющим.

Дата принятия заявки (число, месяц, год)	
--	--

Полное наименование	
---------------------	--

Уполномоченный представитель	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
	Действующий на основании	

Свидетельство о регистрации	Дата выдачи (число, месяц, год)		Номер	
	Кем выдано			

Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Контактные телефоны	
Факс	

ИНН	
-----	--

Банковские реквизиты (Наименование банка, город, ИНН банка, БИК, к/с, № л.с.):

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы  
Московским ГТУ Банка России « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2003г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

**Имущество, передаваемое в управление.**

Учредитель управления передает в Общий Фонд Банковского Управления «Страховые резервы» следующие денежные средства:

Сумма денежных средств цифрами	Сумма денежных средств прописью

Количество ценных бумаг цифрами	Количество ценных бумаг прописью	Наименование ценных бумаг

С «Общими условиями создания и доверительного управления Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы» ознакомлен.

\_\_\_\_\_( )  
подпись заявителя

\_\_\_\_\_( )  
от Доверительного управляющего

**ОБЩИЙ ФОНД БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ»**

**Заявка на назначение Выгодоприобретателя**

г. Москва

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.

Настоящим Учредитель управления

\_\_\_\_\_ полное наименование

лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

назначает следующего Выгодоприобретателя по договору доверительного управления имуществом, условия которого содержатся в «Общих условиях создания и доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы»:

Выгодоприобретатель	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	

Документ, удостоверяющий личность	Наименование		Серия	
	Номер		Дата выдачи (число, месяц, год)	
	Кем выдан			

Адрес регистрации	
-------------------	--

Почтовый адрес	
----------------	--

Банковские реквизит (Наименование банка, город, ИНН банка, БИК, к/с, № л.с.):

Контактные телефоны	
---------------------	--

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
подпись Учредителя управления

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы Московским  
ГТУ Банка России «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

**ОБЩИЙ ФОНД БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ»**

**Заявка на назначение Выгодоприобретателя**

г. Москва

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.

Настоящим Учредитель управления

\_\_\_\_\_ полное наименование

в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

назначает следующего Выгодоприобретателя по договору доверительного управления имуществом, условия которого содержатся в «Общих условиях создания и доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы»:

Полное наименование	
---------------------	--

Местонахождение	
-----------------	--

Почтовый адрес	
----------------	--

Банковские реквизиты (Наименование банка, город, ИНН банка, БИК, к/с, № л.с.):

Контактные лица и телефоны	
----------------------------	--

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)   
подпись Учредителя управления

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)   
от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы Московским  
ГТУ Банка России «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

**ОБЩИЙ ФОНД БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ»**

**Заявка на назначение формы выплаты дохода**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Настоящим Учредитель управления

\_\_\_\_\_ полное наименование  
лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

устанавливает следующую форму выплаты доходов, полученных по договору доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы»:

выплата части дохода в размере \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) процентов от дохода на следующий счет Учредителя управления (Выгодоприобретателя):

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

и присоединение оставшейся части дохода к доле Учредителя управления в Общем Фонде Банковского Управления «Страховые резервы».

\_\_\_\_\_  
от Учредителя управления

\_\_\_\_\_  
от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы Московским  
ГТУ Банка России « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

**ОБЩИЙ ФОНД БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ»**

**Заявка на изъятие части имущества из ОФБУ**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г.

Настоящим Учредитель управления

\_\_\_\_\_  
полное наименование  
лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,  
(для юридических лиц) (для юридических лиц)

в соответствии с п.4.8 и п.8 «Общих условий создания и доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы» заявляет о своем намерении изъять часть своей доли в Фонде в виде денежных средств в размере

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей

и указывает следующие реквизиты, по которым просит направить эти денежные средства:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
от Учредителя управления

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы Московским  
ГТУ Банка России « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_ г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_

**ОБЩИЙ ФОНД БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ»**

**Заявка на досрочное расторжение договора доверительного управления**

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_г.

Настоящим Учредитель управления

\_\_\_\_\_  
полное наименование  
лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

в соответствии с п.3.3 и п.8 «Общих условий создания и доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы» заявляет о своем намерении досрочно расторгнуть договор доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления «Страховые резервы» и указывает следующие реквизиты, по которым просит направить денежный эквивалент своей доли в общем имуществе Фонда:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )  
от Учредителя управления

\_\_\_\_\_  
( \_\_\_\_\_ )  
от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления ОФБУ зарегистрированы Московским  
ГТУ Банка России « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_г.  
Регистрационный номер \_\_\_\_\_