Приказ Банка России от 2 июля 1997 г. N 02-287 "Об утверждении Инструкции "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации"

В целях совершенствования порядка осуществления и учета операций доверительного управления в кредитных организациях приказываю:

1. Утвердить Инструкцию "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации".

2. Утратил силу.

3. Установить, что все кредитные организации обязаны привести осуществляемый ими учет имущества, полученного в доверительное управление, в соответствие с настоящей Инструкцией в течение 3 месяцев с момента вступления в силу настоящей Инструкции. Инструкция вступает в силу с момента ее опубликования.

4. Установить, что контроль за выполнением кредитными организациями настоящей Инструкции возлагается на подразделения по работе с ценными бумагами Главных территориальных управлений (Национальных банков) Банка России.

Председатель Банка России	С.К. Дубинин

Инструкция N 63 "О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации" (утв. приказом Банка России от 2 июля 1997 г. N 02-287)

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция разработана на основе главы 53 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая), статьи 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", статей 5 и 6 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", статьи 5 главы 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в которых содержатся правовые нормы, регулирующие правоотношения, связанные с доверительным управлением имуществом.

1.2. Настоящая Инструкция определяет общий для всех кредитных организаций Российской Федерации порядок осуществления операций доверительного управления и порядок ведения бухгалтерского учета этих операций.

1.3. Кредитные организации, осуществляющие операции доверительного управления, действуют на основании лицензии на осуществление банковских операций и в соответствии со статьей 6 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1.4. Раздел 6 настоящей Инструкции распространяется на операции доверительного управления, основанные на договорных отношениях, сторонами в которых выступают резиденты Российской Федерации.

1.5. В случае нарушения кредитной организацией положений настоящей Инструкции Банк России направляет ей предписание об устранении нарушений в установленный в предписании срок. При невыполнении кредитной организацией требований предписания к ней применяются меры воздействия в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2. Термины и понятия, связанные с операциями доверительного управления имуществом

В данном разделе содержатся определения, соответствующие главе 53 Гражданского кодекса Российской Федерации и применяемые в настоящей Инструкции. Кроме того, приведены понятия, которые не определены в действующих нормативных актах, но используются в целях настоящей Инструкции.

2.1. Учредитель управления. Учредителем доверительного управления является собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Доверительный управляющий. Доверительным управляющим может быть кредитная организация, а в случаях, когда кредитная организация выступает учредителем доверительного управления имуществом, - индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия.

Имущество кредитной организации не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Доверительный управляющий не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом.

2.3. Выгодоприобретатель. Выгодоприобретатель - лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо.

2.4. Договор доверительного управления имуществом. По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (Индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс - Общий фонд банковского управления - наряду с имуществом других лиц.

2.5. Общие фонды банковского управления (далее - ОФБУ). ОФБУ для целей настоящей Инструкции признается 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.

2.6. Учредитель управления ОФБУ - учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ.

2.7. Сертификат долевого участия - документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе ОФБУ. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

2.8. Инвестиционная 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).

2.9. Конфликт интересов - под конфликтом интересов для целей настоящей Инструкции признается конфликт между интересами учредителя управления и доверительного управляющего или его служащих, возникающий в кредитной организации, создавшей общий фонд банковского управления, при проведении операций доверительного управления, банковских операций и других сделок.

2.10. Раскрытие информации - под раскрытием информации понимается

обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

2.11. Служебная информация. Служебной информацией для целей настоящей Инструкции признается любая не являющаяся общедоступной информация, которая ставит лиц, обладающих ею в силу своего служебного положения, трудовых обязанностей или иных договорных отношений в преимущественное положение по сравнению с другими субъектами финансового рынка.

3. Объект и условия доверительного управления

3.1. Объектами доверительного управления для кредитной организации, выступающей в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, ценные бумаги, природные драгоценные камни и драгоценные металлы, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам Российской Федерации на правах собственности.

3.2. Кредитная организация, выступающая в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, перечисленные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, за исключением денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

3.3. Кредитная организация не может инвестировать под условия гарантий самой кредитной организации и взаимосвязанных с ней юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

3.4. Кредитная организация - доверительный управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве доверительного управляющего.

3.5. Каждый индивидуальный договор доверительного управления, заключаемый между кредитной организацией - доверительным управляющим и учредителем управления, должен иметь регистрационный номер. Регистрационный номер присваивается в соответствии с правилами присвоения регистрационных номеров индивидуальным договорам доверительного управления, изложенным в Приложении 1 к настоящей Инструкции.

4. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению

4.1. Имущество, полученное кредитной организацией - доверительным управляющим в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации - доверительного управляющего.

4.2. Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление кредитной организацией, используются счета доверительного управления.

4.3. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению, в том числе операций по срочным сделкам и сделкам с производными финансовыми инструментами, счета доверительного управления, назначение и характеристика счетов, порядок составления баланса по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, учет имущества кредитной организации - учредителя управления, определен в разделе Б "Счета доверительного управления (8)" "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 61 от 18 июня 1997 года.

4.4. Для проведения кредитными организациями - доверительными управляющими расчетов в рублях по доверительному управлению в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет балансового счета N 40701 "Финансовые организации". Указанный счет открывается кредитными организациями - доверительными управляющими по месту открытия корреспондентского (субкорреспондентского) счета кредитной организации (филиала). Для проведения кредитными организациями - доверительными управляющими расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте счет N 40701 открывается в других уполномоченных банках. Кредитные организации - доверительные управляющие могут открывать счет N 40701 для расчетов по доверительному управлению в иностранной валюте в нескольких уполномоченных банках.

4.5. Операции по доверительному управлению в кредитных организациях - доверительных управляющих учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому Общему фонду банковского управления. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению.

5. Регулирование конфликтов интересов

5.1. Конфликт интересов при проведении кредитной организацией операций доверительного управления может возникнуть между кредитной организацией - доверительным управляющим и учредителем управления (выгодоприобретателем), служащими кредитной организации - доверительного управляющего и учредителем управления (выгодоприобретателем), разными учредителями управления.

Конфликт интересов может возникнуть:

- при предоставлении кредита учредителю управления кредитной организацией - доверительным управляющим;

- при осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на финансовых рынках по поручению учредителя управления;

- при размещении депозитов учредителем управления в кредитной организации - доверительном управляющем;

- при осуществлении других банковских операций по поручению учредителя управления.

5.2. Кредитная организация - доверительный управляющий должна действовать в интересах учредителя управления (выгодоприобретателя) в соответствии с договором доверительного управления и действующим законодательством и обеспечивать предотвращение возникновения конфликта интересов.

5.3. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные договором доверительною управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в частности при определении ставок по кредиту.

Кредитные организации - доверительные управляющие должны осуществлять операции с имуществом для целей доверительного управления по рыночным ценам и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, а также подорвать естественное ценообразование и дестабилизировать рынок.

5.4. С целью предотвращения возникновения конфликтов личных интересов служащих кредитной организации - доверительного управляющего и учредителей управления (выгодоприобретателей) служащие кредитной организации при совершении операций по доверительному управлению должны воздерживаться от:

- участия в сделке, в которую вовлечены лица или организации, с которыми данный служащий или член его семьи имеют личные связи или финансовые интересы;

- использования служебной информации для заключения сделок, а также передачи служебной информации для заключения сделок третьими лицами.

5.5. В случае, если служащий кредитной организации предполагает возможность возникновения конфликта интересов в результате его действий, он обязан информировать об этом службу внутреннего контроля кредитной организации.

5.6. Кредитная организация - доверительный управляющий с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри кредитной организации между различными ее функциональными подразделениями должна осуществить разработку и обеспечить контроль за соблюдением служащими правил ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями кредитной организации. Для реализации данного требования кредитная организация может использовать следующие меры:

- письменное обязательство служащих кредитной организации о неразглашении конфиденциальной информации;

- организационно-техническое разделение соответствующих подразделений

(например, закрытие доступа в компьютерные сети подразделений, осуществляющих операции доверительного управления и подразделений, осуществляющих брокерские и дилерские операции);

- обособленное подчинение соответствующих функциональных подразделений кредитной организации;

- территориальную изоляцию служащих и документов, относящихся к операциям доверительного управления.

5.7. В случае, если конфликт интересов в кредитной организации, о котором учредитель управления (выгодоприобретатель) не был уведомлен доверительным управляющим заранее, привел к действиям доверительного управляющего, нанесшим ущерб интересам учредителя управления (выгодоприобретателя), доверительный управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

6. Особенности организации управления и бухгалтерского учета ОФБУ

Общие условия создания ОФБУ

6.1. ОФБУ создается путем аккумулирования денежных средств и ценных бумаг учредителей доверительного управления для последующего доверительного управления этим имуществом кредитной организацией - доверительным управляющим в их интересах.

6.2. Решение о создании ОФБУ принимается органом управления кредитной организации - доверительного управляющего, уполномоченным на принятие такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации или Уставом кредитной организации, одновременно с утверждением Инвестиционной декларации и Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ (далее - Общие условия).

Инвестиционная декларация не может быть изменена до прекращения деятельности ОФБУ.

Кредитная организация может образовывать несколько ОФБУ (по видам учредителей доверительного управления, по видам управляемого имущества и т.д.), операции и учет по которым ведутся отдельно.

6.3. Создание новых ОФБУ допускается только при выполнении кредитной организацией следующих условий:

- с момента государственной регистрации кредитной организации прошло не менее одного года;

- размер собственных средств (капитала) кредитной организации должен составлять не менее 100 млн.рублей;

- кредитная организация на шесть последних отчетных дат перед датой принятия решения о создании ОФБУ должна быть отнесена к 1-й категории по финансовому состоянию ("Финансово стабильные банки"), определяемой территориальным учреждением Банка России в соответствии с требованиями письма Банка России от 28.05.97 г. N 457 "О критериях определения финансового состояния банков".

Кредитная организация имеет право создавать ОФБУ, в состав которого входят валютные ценности (иностранная валюта, ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни) только при наличии соответствующей лицензии Банка России, дающей право на осуществление операций с иностранной валютой и/или драгоценными металлами.

6.4. Между кредитной организацией - доверительным управляющим, создающей ОФБУ, и учредителями управления, средства которых аккумулируются, заключается договор. Под учредителями понимаются учредители доверительного управления, определенные в п. 2.6 настоящей Инструкции.

Данные договоры заключаются в письменной форме в порядке, установленном гражданским законодательством. Рекомендуемое содержание Общих условий может использоваться в виде примерных условий договора или в качестве стандартной формы для заключения договора присоединения. Общие условия, принятые в виде примерных условий договора, а также Общие условия, принятые в форме договора присоединения, подлежат опубликованию кредитной организацией - доверительным управляющим.

Доверительный управляющий обязан выдать на сумму внесенного имущества сертификат долевого участия.

6.5. Общие условия должны содержать описание прав и обязанностей учредителей доверительного управления, доверительного управляющего и выгодоприобретателей ОФБУ, описание видов имущества, принимаемого доверительным управляющим в ОФБУ, в случае принятия в доверительное управление ценных бумаг - описание механизма оценки их стоимости, описание существенных рисков в соответствии с Приложением 6 к настоящей Инструкции, сроки и объем предоставляемой учредителям доверительного управления отчетности, размер вознаграждения доверительного управляющего, порядок выплаты доходов выгодоприобретателям и порядок ликвидации ОФБУ.

При прекращении договора доверительного управления имущество, находящееся в доверительном управлении, передается учредителю управления, если договором не предусмотрено иное. Договор доверительного управления может предусматривать, что учредителю управления возвращаются денежные средства (в рублях или в иностранной валюте в зависимости от условий договора), вырученные от реализации имущества, находящегося в доверительном управлении, или денежные средства, принадлежащие доверительному управляющему, с последующим возмещением выплаченных сумм за счет управляемого имущества.

Рекомендуемое содержание Общих условий приведено в Приложении N 2.

6.6. Инвестиционная декларация должна содержать информацию о

предельном стоимостном объеме имущества в ОФБУ, о доле каждого вида имущества, 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).

Доверительный управляющий обязан строго соблюдать принятую инвестиционную декларацию при управлении имуществом учредителей доверительного управления ОФБУ.

6.7. Кредитная организация обязана зарегистрировать ОФБУ в территориальном учреждении Банка России (далее - регистрирующий орган).

Кредитная организация направляет документы на регистрацию ОФБУ в регистрирующий орган в срок не позднее двух недель с момента принятия решения о создании ОФБУ.

Для регистрации ОФБУ кредитная организация, отвечающая критериям п. 6.3, представляет в регистрирующий орган в двух экземплярах следующие документы:

- заявление на регистрацию (составленное в произвольной форме), которое должно содержать полное наименование и юридический адрес кредитной организации, создающей ОФБУ, указание на орган, принявший решение о создании ОФБУ, дату принятия решения о создании ОФБУ, сведения о лицах - служащих кредитной организации, которые уполномочены осуществлять от имени кредитной организации управление ОФБУ;

- Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ;

- инвестиционную декларацию;

- бухгалтерский баланс кредитной организации по счетам второго порядка по состоянию на конец последнего квартала перед принятием решения о создании ОФБУ и балансы ранее созданных ОФБУ;

- расчеты обязательных экономических нормативов деятельности кредитной организации, выполнения обязательных резервных требований, выполнения обязательств перед Банком России в течение года перед датой принятия решения о создании ОФБУ;

- копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, дающей право осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, в случае если объектом доверительного управления будут являться ценные бумаги, осуществление доверительного управления которыми требует получения указанной лицензии в соответствии с федеральными законами.

Общие условия и инвестиционная декларация должны быть прошиты, пронумерованы, заверены печатью и подписаны лицом, выполняющим функции единоличного исполнительного органа кредитной организации - доверительного управляющего (председатель правления (директор, генеральный директор), или его заместителем.

6.8. Регистрирующий орган в течение 4 недель с момента поступления указанных в п. 6.7 документов рассматривает информацию, содержащуюся в

регистрационных документах, на предмет ее соответствия банковским правилам и настоящей Инструкции. При отсутствии оснований для отказа в регистрации ОФБУ регистрирующий орган обязан зарегистрировать ОФБУ, поставит отметку о регистрации на титульном листе Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ и передать этот экземпляр заявителю.

В случае возврата регистрационных документов на доработку срок рассмотрения доработанных документов начинает исчисляться заново с момента представления доработанных документов в регистрирующий орган.

При регистрации Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ регистрирующий орган (территориальное учреждение Банка России) присваивает каждому ОФБУ свой регистрационный номер. Регистрирующий орган ведет "Книгу регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ)". Порядок присвоения регистрационных номеров ОФБУ и ведения "Книги регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ)" установлены соответственно в Приложении 1 и Приложении 4 к настоящей Инструкции.

В день регистрации ОФБУ регистрирующий орган направляет в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России электронный файл по форме Приложения 5, содержащий сведения о всех ОФБУ, зарегистрированных данным регистрирующим органом.

Регистрирующий орган отвечает за полноту представленных документов, но не отвечает за достоверность информации, содержащейся в них.

6.9. Основаниями для отказа в регистрации ОФБУ могут быть:

1) отсутствие в составе представленных документов хотя бы одного из тех, которые указаны в п. 6.7 настоящей Инструкции;

2) наличие в представленных документах неполной или заведомо недостоверной информации или информации, позволяющей сделать вывод о противоречии информации законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и настоящей Инструкции;

3) наличие в представленных документах данных о невыполнении кредитной организацией требований п. 6.3 настоящей Инструкции;

4) несоблюдение требований, установленных в абзаце первом п.6.5 настоящей Инструкции;

5) наличие в Общих условиях положений, являющихся ненадлежащей рекламой, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.10. При отказе в регистрации ОФБУ регистрирующий орган письменно формулирует причины отказа и претензии к кредитной организации, создающей ОФБУ, на основании которых был сделан отказ.

Кредитная организация - доверительный управляющий, получившая отказ территориального учреждения Банка России в регистрации ОФБУ, может обратиться в Банк России для повторного рассмотрения вопроса о регистрации данного ОФБУ.

Комплект документов, представленных в территориальное учреждение Банка России, уведомление территориального учреждения Банка России с обоснованием причин отказа и пояснительная записка с изложением причин несогласия с принятым решением направляются кредитной организацией в Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России.

Комплект документов, представленных в Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России, рассматривается в порядке и сроки, установленные Банком России.

6.11. До регистрации ОФБУ кредитная организация не имеет права публиковать Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ и осуществлять операции по аккумулированию средств учредителей доверительного управления.

6.12. В случае, если доверительный управляющий ОФБУ нарушает требования настоящей Инструкции, Банк России вправе запретить дальнейшее привлечение учредителей управления в ОФБУ на срок до шести месяцев и применить другие меры воздействия в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Управление ОФБУ

6.13. Заключение договоров доверительным управляющим с учредителями доверительного управления и совершение операций по управлению ОФБУ осуществляется служащими кредитной организации - доверительного управляющего, действующими на основе доверенности, либо руководителями кредитной организации, действующими в соответствии с уставом кредитной организации без доверенности. Ответственность за действия указанных лиц несет кредитная организация, создавшая ОФБУ.

Регламентация деятельности ОФБУ

6.14. ОФБУ 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.

6.15. Переоформление сертификата долевого участия на другое лицо или группу лиц осуществляется на основании заявления, подаваемого владельцем сертификата долевого участия, в кредитную организацию, создавшую ОФБУ.

6.16. Операции со средствами, вложенными в ОФБУ, осуществляются в строгом соответствии с инвестиционной декларацией.

6.17. Представленные ценными бумагами активы ОФБУ должны находиться на хранении в собственном депозитарии доверительного управляющего или в других депозитариях.

Бухгалтерский учет ОФБУ

6.18. Порядок учета операций с имуществом ОФБУ аналогичен порядку учета операций по доверительному управлению имуществом, изложенному в

разделе Б "Счета доверительного управления (8)" "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 61 от 18 июня 1997 года. Для отражения операций, осуществляемых по доверительному управлению ОФБУ, используются счета доверительного управления.

Кредитные организации - доверительные управляющие ОФБУ обязаны раскрывать информацию о ежедневном балансе ОФБУ в порядке и сроки, установленные Банком России.

6.19. Учет долевых взносов в ОФБУ ведется на счете 85101 "Капитал в управлении (учредители)". Аналитический учет по данному счету ведется по лицевым счетам учредителей доверительного управления. По кредиту счета 85101 "Капитал в управлении (учредители)" отражается сумма внесенного в ОФБУ имущества в рублевой оценке в корреспонденции с соответствующим активным счетом.

6.20. Доходы, за вычетом вознаграждения, причитающегося доверительному управляющему, и компенсации расходов доверительного управляющего на управление ОФБУ, делятся пропорционально доле каждого учредителя доверительного управления в имуществе ОФБУ. Подразделение, проводящее доверительные операции, составляет справку - ведомость о доходах, причитающихся выгодоприобретателям (за подписью управляющего ОФБУ), на основании которой осуществляется выплата доходов.

Прекращение ОФБУ

6.21. Общий фонд банковского управления прекращается в случае отзыва у кредитной организации - доверительного управляющего лицензии на осуществление банковских операций и/или аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, дающей право на осуществление деятельности по доверительному управлению, а также при наличии иных оснований для прекращения договоров доверительного управления кредитной организации - доверительного управляющего со всеми учредителями ОФБУ, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором доверительного управления.

При наличии оснований для прекращения ОФБУ, в результате наступления которых прекращаются договоры со всеми учредителями ОФБУ, кредитная организация - доверительный управляющий обязана уведомить о прекращении договоров учредителей, 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 Российской Федерации.

Общий фонд банковского управления считается прекращенным с момента исполнения всех обязательств по договорам доверительного управления.

Кредитная организация - доверительный управляющий обязана в 5-дневный срок с момента прекращения деятельности ОФБУ уведомить об этом регистрирующий орган.

6.22. В случае прекращения (приостановления) деятельности ОФБУ

учредители доверительного управления имеют право обменять имеющиеся у них сертификаты долевого участия на денежные средства в размере существующей доли в составе управляемого имущества.

6.23. В случае недостаточности ликвидных средств ОФБУ при предъявлении для обмена сертификатов долевого участия 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.

6.24. Кредитная организация - доверительный управляющий обязана сообщить в письменном виде о прекращении данного ОФБУ регистрирующему органу с указанием причины (основания) его прекращения.

Порядок внесения изменений в Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ и Инвестиционную декларацию

6.25. Изменения, вносимые кредитной организацией, - доверительным управляющим в зарегистрированные Общие условия создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или Инвестиционную декларацию, должны быть утверждены органом управления кредитной организации, уполномоченным на принятие такого решения в соответствии с законодательством Российской Федерации или Уставом кредитной организации.

6.26. В случае принятия решения о внесении изменений до опубликования зарегистрированных Общих условий или Инвестиционной декларации и до заключения договоров доверительного управления кредитная организация - доверительный управляющий представляет в регистрирующий орган уведомление о вносимых изменениях, новую редакцию Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или Инвестиционную декларацию (с учетом вносимых изменений). Регистрирующий орган рассматривает представленные документы в течение 10 рабочих дней с момента их поступления. При отсутствии оснований для отказа регистрирующий орган обязан зарегистрировать новую редакцию Общих условий или Инвестиционную декларацию. При перерегистрации ОФБУ регистрационный номер ОФБУ не изменяется.

6.27. В случае принятия решения о внесении изменений после опубликования зарегистрированных Общих условий или Инвестиционной декларации и при наличии заключенных договоров доверительного управления кредитная организация - доверительный управляющий обязана получить письменное согласие каждого учредителя управления ОФБУ, с которым был заключен договор, и каждого выгодоприобретателя (если договором не предусмотрено внесение изменений без согласия выгодоприобретателя) на внесение изменений. Для перерегистрации кредитная организация - доверительный управляющий обязана представить в регистрирующий орган уведомление о вносимых изменениях, новую редакцию Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или Инвестиционную декларацию (с учетом вносимых изменений) и подтверждение согласия всех учредителей ОФБУ, с которыми был заключен договор, и выгодоприобретателей на вносимые изменения. Регистрирующий орган рассматривает представленные документы в течение 10 рабочих дней с момента их поступления. При отсутствии оснований для отказа

регистрирующий орган обязан зарегистрировать новую редакцию Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ или Инвестиционную декларацию. При перерегистрации ОФБУ регистрационный номер ОФБУ не изменяется.

После перерегистрации ОФБУ кредитная организация - доверительный управляющий уведомляет учредителей управления ОФБУ и выгодоприобретателей о зарегистрированных изменениях и вносит соответствующие изменения в договоры с учредителями управления ОФБУ.

Кредитная организация - доверительный управляющий не вправе осуществлять доверительное управление имуществом ОФБУ в соответствии с новой редакцией Общих условий или Инвестиционной декларации до их перерегистрации в регистрирующем органе.

7. Отчетность кредитных организаций - доверительных управляющих

7.1. Кредитные организации, осуществляющие доверительное управление имуществом, обязаны ежегодно представлять в территориальные учреждения Банка России информацию в соответствии с перечнем, приведенным в Приложении N 3. Указанная информация должна быть представлена до 10 февраля года, следующего за отчетным годом. Ответственность за достоверность поданных материалов возлагается на отчитывающуюся кредитную организацию.

Информация по форме Приложения 3 к настоящей Инструкции представляется в территориальное учреждение Банка России в электронной форме и в бумажной форме в двух экземплярах.

7.2. Территориальные учреждения Банка России обязаны контролировать сроки поступления информации, проверять соблюдение формы, целостность и непротиворечивость поступивших данных.

7.3. Территориальные учреждения Банка России передают в Департамент контроля за деятельностью кредитных организаций на финансовых рынках Банка России собранную информацию в бумажной и электронной форме до 1 марта года, следующего за отчетным годом.

Банк России устанавливает порядок, сроки и процедуру раскрытия представленной информации.

7.4. Кредитные организации отчитываются перед учредителями доверительного управления имуществом по форме и в сроки, установленные договором доверительного управления, но не реже одного раза в год.

7.5. Кредитная организация, создавшая ОФБУ, должна представлять учредителю управления не реже одного раза в год следующие данные:

- информацию о размере доли учредителя доверительного управления в ОФБУ на дату составления отчета;

- информацию о размере доли других учредителей доверительного

управления в этом же ОФБУ на дату составлений отчета;

- информацию о расходах, понесенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом за отчетный период на дату составления отчета;

- информацию о доходах (прибыли), полученных доверительным управляющим за отчетный период, на дату составления отчета;

- информацию о доходе, приходящемся на сертификат долевого участия учредителя управления;

- информацию о составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией.

7.6. Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России ведет реестр зарегистрированных ОФБУ по форме Приложения 5 к настоящей Инструкции и осуществляет раскрытие реестра ОФБУ в порядке и сроки, устанавливаемые Банком России.

7.7. Кредитная организация - доверительный управляющий, создавшая ОФБУ, должна опубликовывать ежедневную информацию о данном ОФБУ по форме ~~Приложения 7~~ к настоящей Инструкции в одном из периодических печатных изданий тиражом не менее 20 000 экземпляров.

Приложение N 1

Правила присвоения регистрационных номеров Общим фондам банковского управления

1. При регистрации ОФБУ территориальное учреждение Банка России присваивает регистрационный номер каждому ОФБУ в отдельности.

2. Регистрационный номер каждого ОФБУ представляет собой код, состоящий из четырнадцати знаков. Указанный код формируется следующим образом:

- первые девять знаков являются Банковским идентификационным кодом (БИК), присвоенным корреспондентскому (субкорреспондентскому) счету, открытому кредитной организацией - доверительным управляющим в учреждении Банка России по месту регистрации данного ОФБУ;

- последние пять знаков являются порядковым номером записи о регистрации данного ОФБУ (от 00001 до 99999) в "Книге регистрации общих фондов банковского управления (ОФБУ)", ведущейся в территориальном учреждении Банка России.

Один и тот же регистрационный номер ОФБУ может присваиваться вновь создаваемому ОФБУ не ранее чем через три года после прекращения деятельности ОФБУ, которому ранее был присвоен этот номер.

Правила присвоения регистрационных номеров индивидуальным договорам доверительного управления

1. Каждому заключенному индивидуальному договору доверительного управления кредитная организация - доверительный управляющий должна присвоить регистрационный номер.

2. Регистрационный номер каждого индивидуального договора доверительного управления представляет собой код, состоящий из пятнадцати знаков, разделенных на три группы. Указанный код формируется следующим образом:

- первая группа, состоящая из девяти знаков, является Банковским идентификационным кодом (БИК), присвоенным корреспондентскому (субкорреспондентскому) счету, открытому кредитной организацией - доверительным управляющим в учреждении Банка России по месту регистрации;

- вторая группа, состоящая из пяти знаков, является порядковым номером заключенного договора доверительного управления (от 00001 до 99999);

- третья группа, состоящая из одного знака, указывает на тип учредителя управления:

Р - физическое лицо,

С - юридическое лицо".

Приложение N 2

Зарегистрировано _____

(наименование регистрирующего органа)

"____"_____19___г.

Подпись _____

Об общих условиях создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления (ОФБУ)

_____ "____"_____19___г.

Кредитная организация _____ в лице

_____, действующая на основании _____,

именуемая в дальнейшем "доверительный управляющий", и_____,

в лице _____, действующего на основании

_____ (для юридических лиц), именуемый в дальнейшем "учреди-

тель доверительного управления", заключили настоящий договор о нижеследу-

ющем:

1. Предмет договора

В соответствии с условиями, предусмотренными настоящим договором,

доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение

определенного срока осуществлять управление переданным в его владение

имуществом, принадлежащим учредителю доверительного управления на праве

собственности, в интересах учредителя доверительного управления (в

интересах _____, которое пользуется всеми правами

выгодоприобретателя, оговоренными в настоящем договоре, - в случае

заключения договора в пользу третьего лица).

2. Имущество, передаваемое в доверительное управление

2.1. Учредитель доверительного управления передает в ОФБУ:

_____

_____

2.2. Стоимость имущества, указанного в п. 2.1, составляет____рублей.

* Этот пункт указывается в договоре во всех случаях, кроме передачи

в управление денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной

валюте.

2.3. Передаваемые в ОФБУ ценные бумаги, денежные средства свободны

от обременений, в том числе от залога.

* При передаче в управление ценных бумаг, которые по условиям их

выпуска хранятся и/или учитываются у депозитария или в реестре владельцев

ценных бумаг, в договоре должны быть оговорены действия учредителя

доверительного управления по переводу ценных бумаг со счета учредителя доверительного управления в депозитарии или в реестре владельцев ценных бумаг на соответствующий счет доверительного управляющего. При этом при передаче в доверительное управление именных ценных бумаг в договоре должны быть оговорены действия учредителя доверительного управления по уведомлению эмитента ценных бумаг об уступке требования по именным ценным бумагам, в результате которого доверительный управляющий должен быть внесен в реестр владельцев именных ценных бумаг.

** При передаче в доверительное управление безналичных денежных средств в договоре должен содержаться порядок перевода их с соответствующего денежного счета учредителя доверительного управления на соответствующий текущий счет доверительного управляющего.

2.4. Имущество, указанное в п. 2.1, а также имущество, переданное другими учредителями доверительного управления в тот же ОФБУ, является общей долевой собственностью лиц, являющихся учредителями доверительного управления по настоящему договору, и других учредителей доверительного управления, заключивших договор с лицом, являющимся доверительным управляющим по настоящему договору.

Положения настоящего пункта распространяются также на имущество, приобретенное в период действия настоящего договора, а также на прибыль и доходы, полученные доверительным управляющим в период действия настоящего договора.

2.5. При прекращении настоящего договора учредителю доверительного управления возвращаются денежные средства в размере его доли в ОФБУ на момент прекращения договора в соответствии с п. 3.2.4 настоящего договора независимо от вида актива, который внесен учредителем доверительного управления в ОФБУ.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Права и обязанности учредителя доверительного управления.

3.1.1. Учредитель доверительного управления обязан передать доверительному управляющему имущество, указанное в п. 2.1, в срок _____ .

3.1.3. Учредитель доверительного 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.

3.1.4. Учредитель доверительного управления имеет право в одностороннем порядке отказаться от настоящего договора при условии выплаты доверительному управляющему вознаграждения в размере _____ .

3.1.5. Учредитель доверительного управления имеет право на получение отчета о деятельности доверительного управляющего в сроки и в порядке, предусмотренные в п. 6 настоящего договора.

3.2. Обязанности и права доверительного управляющего.

3.2.1. При осуществлении доверительного управления имуществом доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего. При этом доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об учредителе доверительного управления только в случаях, предусмотренных законодательством.

3.2.2. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом в интересах выгодоприобретателя.

3.2.3. Доверительный управляющий обязан выдать на сумму внесенных средств сертификат долевого участия, оформленный в соответствии с Приложением N 1 к настоящим условиям.

3.2.4. Доверительный управляющий обязан ежедневно определять текущую

(рыночную) стоимость активов ОФБУ и размер доли учредителя доверительного

управления.

3.2.5. Доверительный управляющий обязан перечислять все выгоды и доходы (денежными средствами) от доверительного управления имуществом, за исключением вознаграждения доверительного управляющего и сумм понесенных расходов по доверительному управлению имуществом выгодоприобретателю.

3.2.6. Доверительный управляющий обязан отчитываться перед учредителем доверительного управления (и выгодоприобретателем - при заключении договоров в пользу третьего лица).

3.2.7. Доверительный управляющий имеет право совершать любые сделки с имуществом, полученным в доверительное управление по настоящему договору в соответствии с инвестиционной декларацией, за исключением:

_____

_____.

* В договоре права доверительного управляющего могут быть сформулированы через право совершать только определенные сделки.

** При управлении ценными бумагами в договоре необходимо указать, что доверительный управляющий имеет право осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами.

3.2.8. Доверительный управляющий имеет право осуществлять деятельность по доверительному управлению имуществом от своего имени.

3.2.9. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение в соответствии с п. 7 настоящего договора.

3.2.10. Доверительный управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении имуществом за счет имущества, полученного в доверительное управление, или использования доходов (прибыли) от использования этого имущества.

3.2.11. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим

долгам имуществом, находящимся у него в доверительном управлении.

3.2.12. 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.

3.2.13. Доверительный управляющий имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор и потребовать выплаты причитающегося ему вознаграждения и убытков, если он не был поставлен в известность о передаче в доверительное управление имущества, обремененного обязательствами, в том числе залогом.

3.3. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

* В договоре могут быть указаны способы исполнения обязательств, предусмотренные действующим законодательством.

3.5. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов к взаимному согласию. Неурегулированные споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего договора, разрешаются в судебном порядке.

3.6. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества и

других рисков:

_____

_____

(указываются риски, определенные в Приложении 6 к настоящей Инструкции)

4. Срок действия договора

Настоящий договор заключается на срок до _____ включительно.

* При указании срока действия договора должна указываться конкретная дата.

Любая из сторон по настоящему договору имеет право уведомить другую сторону (и выгодоприобретателя - в случаях заключения договора в пользу третьего лица) о прекращении договора по истечении срока, на который он заключен, не позднее чем за_____ до истечения указанного срока. При отсутствии уведомления о намерении прекратить настоящий договор последний

считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые в нем оговорены.

5. Сроки исполнения договора

5.1. Учредитель доверительного управления обязуется передать указанное в п. 2.1 настоящего договора имущество не позднее чем через_____после подписания настоящего договора.

5.2. Доверительный управляющий обязуется в случае прекращения договора доверительного управления возвратить денежные средства в соответствии с п. 2.5 настоящего договора не позднее чем через _____ после прекращения настоящего договора.

6. Отчетность доверительного управляющего

6.1 . Отчет доверительного управляющего учредителю доверительного управления (и выгодоприобретателю - в случае заключения договора в пользу третьего лица) представляется не позднее_____.

6.2. Отчет представляется путем _____ .

6.3. Отчет должен включать в себя следующую информацию:

- информацию о размере доли учредителя доверительного управления в ОФБУ на дату составления отчета;

- информацию о размере доли других учредителей доверительного управления в этом же ОФБУ на дату составления отчета;

- информацию о расходах, понесенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом за отчетный период на дату

составления отчета;

- информацию о доходах (прибыли), полученных доверительным управляющим за отчетный период, - на дату составления отчета;

- информацию о доходе, приходящемся на сертификат долевого участия учредителя управления;

- информацию о составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией.

6.4. По требованию учредителя доверительного управления доверительный управляющий обязан представить последнему следующую информацию:

- информацию о размере доли учредителя доверительного управления на дату получения запроса учредителя доверительного управления;

- информацию о текущей стоимости активов фонда на дату получения запроса учредителя доверительного управления;

- информацию об общем размере ОФБУ на дату получения запроса учредителя доверительного управления.

7. Вознаграждение доверительного управляющего

7.1. Размер вознаграждения доверительного управляющего составляет_____.

7.2. Получение доверительным управляющим вознаграждения осуществляется за счет управляемого имущества путем удержания доверительным управляющим соответствующих сумм.

* В данном пункте договора может быть предусмотрено либо получение доверительным управляющим вознаграждения за счет имущества, находящегося в управлении, либо за счет полученной прибыли (доходов) от управляемого имущества путем удержания доверительным управляющим соответствующих сумм.

7.3. При прекращении настоящего договора в случае, предусмотренном в п. 3.1.3 размер вознаграждения доверительного управляющего определяется

в установленном законодательством порядке.

8. Порядок выплаты доходов (прибыли) учредителю

доверительного управления (выгодоприобретателю)

Доходы (прибыль), полученные доверительным управляющим по настоящему

договору, перечисляются учредителю доверительного управления

(выгодоприобретателю - в случае заключения договора в пользу третьего

лица) либо в форме уплаты накопленных процентов на долю в составе ОФБУ,

либо в форме присоединения накопленных процентов на долю в составе ОФБУ к

этой доле в составе ОФБУ, либо в форме возврата принадлежащей доверителю

управления доли в составе ОФБУ на момент возврата, рассчитанной как

пропорциональная часть суммы активов ОФБУ по балансу ОФБУ за вычетом

вознаграждения доверительного управляющего. Выплата доходов (прибыли)

осуществляется в следующем порядке:

_____.

9. Сертификат долевого участия

9.1. Сертификаты долевого участия выдаются учредителю доверительного

управления доверительным управляющим не позднее чем

через_____ с даты передачи имущества в доверительное

управление. Учредитель доверительного управления (выгодоприобретатель - в

случае заключения договора в пользу третьего лица) имеет право не

получать сертификат долевого участия.

9.2. Сертификат долевого участия - это документ, свидетельствующий

факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли

учредителя в составе общего фонда банковского управления.

9.3. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может

быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

9.4. Сертификат долевого участия выписывается на определенное лицо

(учредителя доверительного управления или третье лицо

(выгодоприобретателя), в пользу которого заключается договор).

9.5. Сертификат долевого участия должен содержать:

- стоимостную оценку доли учредителя доверительного управления в составе управляемого имущества на дату передачи имущества в доверительное управление по настоящему договору;

- полное наименование и юридический адрес (для юридических лиц) или имя, или паспортные данные (для граждан) учредителя доверительного управления (и выгодоприобретателя - в случае заключения договора в пользу третьего лица);

- номер и дату регистрации общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ;

- дату выдачи сертификата долевого участия.

10. Основания прекращения настоящего договора

Кроме оснований прекращения договоров, предусмотренных гражданским законодательством, настоящий договор может быть прекращен по следующим обстоятельствам:

- истечением срока договора в случае, предусмотренном в п. 4 настоящего договора, за исключением случаев, предусмотренных в п. 4 настоящего договора;

- смертью учредителя доверительного управления - гражданина (ликвидацией учредителя доверительного управления - юридического лица);

- ликвидацией доверительного управляющего или признанием его банкротом;

- отказом доверительного управляющего от договора в случае несообщения ему о передаче в доверительное управление имущества, обремененного обязательствами, в том числе залогом;

- отказом учредителя доверительного управления от договора в случае, предусмотренном в п. 3.1.3 настоящего договора;

- расторжением договора по решению суда (арбитражного суда) в случае

ненадлежащего осуществления доверительным управляющим своих обязанностей

по настоящему договору.

11. Прочие условия

_____

12. Юридические адреса и реквизиты сторон

Доверительный управляющий Учредитель доверительного

управления

Приложение к Договору

Сертификат долевого участия

в общем фонде банковского управления N _____

_____

полное наименование, местонахождение (почтовый адрес)

Доля учредителя доверительного управления, передаваемая в ОФБУ,

составляет _____руб. (при передаче в доверительное

управление ценных бумаг оценка доли устанавливается по соглашению

сторон).

Дата внесения имущества _____.

Учредитель доверительного управления _____

полное наименование (имя), юридический адрес и

местонахождение (для юридических лиц), паспортные данные

(для граждан)

Выгодоприобретатель_____

полное наименование (имя) выгодоприобретателя,

юридический адрес и местонахождение

(для юридических лиц), паспортные данные (для

граждан)

_____

подпись руководителя или иного уполномоченного лица доверительного

управляющего

_____

место выдачи и дата выдачи сертификата

Приложение N 3

Информация о кредитной организации - доверительном управляющем (за отчетный год)

Полное и сокращенное наименование, под которым зарегистрирована кредитная организация. Дата и номер банковской лицензии.

Местонахождение кредитной организации.

Адрес кредитной организации и номер ее корреспондентского счета в Банке России.

Общее количество акционеров (пайщиков) кредитной организации, список всех акционеров (пайщиков), которые владеют не менее чем 5%-ной долей участия в уставном капитале.

Если в состав участников кредитной организации входят участники, владеющие не менее чем 5%-ной долей участия в уставном капитале, то по таким участникам необходимо привести информацию об их участниках, владеющих не менее чем 20%-ной долей участия в уставном капитале участника кредитной организации.

Список должен содержать полное наименование, юридический и почтовый адреса (либо фамилию, имя и отчество) каждого из указанных в нем лиц, а также информацию об их долях в уставном капитале.

Структура руководящих органов кредитной организации.

Список всех членов Совета директоров (или иного органа, выполняющего аналогичные функции) с указанием фамилии, имени, отчества, всех занимаемых должностей каждого члена совета в настоящее время и за последние пять лет, а также всех принадлежащих члену совета долей участия в уставном капитале.

Список всех членов правления (или иного исполнительного и распорядительного органа, выполняющего аналогичные функции) с указанием фамилии, имени, отчества, всех занимаемых должностей каждого в настоящее время и за последние пять лет, а также всех принадлежащих члену правления долей участия в уставном капитале.

Список всех предприятий, банков, фирм, организаций и других юридических лиц как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в которых кредитная организация обладает более чем 5% уставного капитала. Список должен содержать полные фирменные наименования указанных организаций, их

местонахождение (страну, город), долю кредитной организации в уставном капитале этих организаций, рублевую оценку этой доли (по номиналу).

Принадлежность кредитной организации к банковским и другим организациям, в том числе финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям, общественным организациям (как членство в них, так и руководство ими), членство в товарных, валютных, фондовых, прочих биржах - с указанием их наименования и местонахождения как в Российской Федерации, так и вне ее.

Список всех отделений, филиалов, представительств кредитной организации, содержащий их полные наименования, места расположения (страна, город), почтовые адреса, даты открытия, фамилии, имена, отчества их руководителей.

Бухгалтерские балансы по счетам второго порядка и отчеты о прибылях и убытках (форма N 2 по ОКУД) за последние три завершенных финансовых года либо за каждый завершенный финансовый год с момента образования, если этот срок менее трех лет.

Бухгалтерский баланс по состоянию на последний рабочий день отчетного года (включая консолидированный баланс по доверительному управлению).

Отчеты об использовании прибыли (форма N 3) или Данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли (Приложение N 18 к Инструкции Банка России "О составлении финансовой отчетности" N 17 от 1 октября 1997 г.) за последние три завершенных финансовых года либо за каждый завершенный финансовый год с момента образования, если этот срок менее трех лет.

Отчет о формировании и использовании средств резервного фонда за последние три года.

Размер просроченной задолженности кредиторам и по платежам в бюджет на момент составления данной информации.

Сведения о санкциях, наложенных органами государственного управления, Центральным банком Российской Федерации, судом, арбитражным или третейским судом в течение последних трех лет либо с момента образования кредитной организации, если этот срок меньше трех лет. Такие сведения должны содержать:

- дату наложения санкций;

- орган, наложивший санкции;

- причину наложения санкций;

- вид санкций;

- размер санкций;

- степень исполнения санкций.

Расчет экономических нормативов, характеризующих деятельность кредитной организации, выполнение обязательных резервных требований, выполнение

обязательств перед Банком России.

Приложение N 4

Книга регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ) и порядок ее ведения

1. Книга регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ) состоит из листов следующей формы:

Дата регистрации	Название кредитной организации - доверителя уполномоченного управляющего	Номер банковской лицензии кредитной организации - доверителя управляющего	Регистрационный номер Общего фонда управляющего	Название общего фонда деятельности объединения (названия ОФБУ)	Дата прекращения деятельности общего фонда управляющего	Предельный стоимостной объем имущества общего фонда управляющего (тыс. руб.)	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8

2. Порядок ведения "Книги регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ)".

2.1. На обложке Книги регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ) (далее - Книга) делается запись о дате ее открытия, проставляется наименование ("Книга регистрации Общих фондов банковского управления (ОФБУ)"). Полностью использованная Книга закрывается и хранится постоянно в территориальном учреждении Банка России.

Книга может вестись в электронной форме с обязательной распечаткой всех записей за рабочий день.

Каждая страница Книги пронумеровывается в порядке возрастания и подписывается сотрудником территориального учреждения Банка России, на которого возложена регистрация ОФБУ.

2.2. Информация о каждом зарегистрированном ОФБУ вносится в Книгу построчно по мере регистрации ОФБУ.

2.3. В случае, если ОФБУ не имеет названия, в колонке 5 Книги по строке, отведенной для данного ОФБУ, ставится прочерк.

2.4. Дата регистрации и регистрационный номер ОФБУ, записанные в Книге, проставляются регистрирующим органом на первой странице представленных

кредитной организацией к регистрации "Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ" и заверяются подписью руководителя территориального учреждения Банка России или подписью иного лица, которому делегированы данные полномочия на основании соответствующего распорядительного акта (приказа) в порядке внутреннего распределения обязанностей.

2.5. В колонку 6 Книги проставляется дата прекращения деятельности ОФБУ на основании сообщения кредитной организации, управляющей данным ОФБУ.

Приложение 5

Банковская отчетность

Код формы документа по ОКУД 0409712

Код территории по ОКАТО	Код учреждения по справочнику КП

Информация о зарегистрированных общих фондах банковского управления (ОФБУ)

по состоянию на _____ г.

Наименование учреждения Банка России _____

Форма N 712

N п/п	Полное и сокращенное наименование кредитной организации	Номер банковской лицензии	Регистрационный N ОФБУ	Дата регистрации ОФБУ	Дата прекращения ОФБУ	Предельный стоимостный объем имущества в ОФБУ (тыс.руб.)	Примечание*
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель учреждения** (Ф.И.О.)

Исполнитель: (Ф.И.О.)

телефон:

"____" _____ г.

* В случае регистрации изменений (общих условий, инвестиционной декларации), которые подлежат внесению в реестр ОФБУ, делается соответствующая отметка в данной графе.

** или иное лицо, которому делегированы данные полномочия на основании соответствующего распорядительного акта (приказа) в порядке внутреннего распределения обязанностей.

Приложение N 6

Риски, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления имуществом

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

Кредитная организация осуществляет описание рисков исходя из установленных в инвестиционной декларации операций и объектов этих операций.

1. 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 организации - 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.

2. Иные существенные риски.

Приложение N 7

Информация об общих фондах банковского управления*

Наименование кредитной организации_____

N	Регистрационный	Предельный	Объем	Прибыльность	Изменения

п/п	N ОФБУ (сокращенное название)	стоимостной объем имущества ОФБУ (тыс.руб.)	имущества, находящегося в управлении ОФБУ (%)	(убыточность) на рубль имущества	прибыльности (убыточности) сравнению с предыдущим днем (+/-)
1	2	3	4	5	6

Пояснения:

В данной таблице указывается информация по каждому ОФБУ отдельно.

Графа 3 - предельный стоимостной объем имущества ОФБУ - данные, указанные в инвестиционной декларации, характеризующие максимально возможный объем имущества, который кредитная организация - доверительный управляющий может принять в доверительное управление данного ОФБУ.

Графа 4 - объем имущества, находящегося в управлении, - данные о реальном объеме имущества, которое кредитная организация - доверительный управляющий приняла в доверительное управление данного ОФБУ. В данной графе проставляется сумма, учтенная по кредиту счета N 851 "Капитал в управлении".

Графа 5 - прибыльность (убыточность) на рубль имущества, вложенного в ОФБУ, - определяется в процентах в виде относительной величины, как отношение суммы прибыли или убытка (положительной или отрицательной разницы между остатками по доходным и расходным балансовым счетам доверительного управления за текущий день) к сумме капитала в управлении:

$$П(У) = \frac{Д(Р)}{К} \times 100\%, \text{ где}$$

П(У) - прибыльность (убыточность);

Д(Р) - сумма остатков по доходным и расходным балансовым счетам, рассчитываемая следующим образом: сч.854 + сч.855 + сч.853 + сч.852 - сч.806 - сч.807 - сч.809 - сч.810;

К - сумма имущества, находящегося в доверительном управлении (сч.855).

Графа 6 - изменения прибыльности (убыточности) по сравнению с предыдущим днем (+/-) - разница между прибыльностью (убыточностью) на рубль вложений по предыдущему дню и прибыльностью (убыточностью) на рубль вложений по текущему дню.

---

* Термины и определения настоящего Приложения используются только для целей раскрытия информации.

Председатель Банка России	С.К. Дубинин