

Утверждено Правлением

ОАО «ДнБ НОР Мончебанк»

«14» сентября 2010 г.

(Протокол Правления № 39)

Зарегистрировано Главным Управлением

Центрального Банка Российской Федерации

по Мурманской области

«____» _____ 20____ г.

Регистрационный номер _____

Председатель Правления

Начальник

_____ / В.И. Двойнишникова /

_____ / _____ /

**Общие условия создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

**ПУБЛИЧНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ
(публичная оферта)**

Настоящим Открытое акционерное общество «ДнБ НОР Мончебанк» объявляет о создании Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» под управлением ОАО «ДнБ НОР Мончебанк», предлагает всем заинтересованным лицам, соответствующим указанным ниже критериям, заключить договор доверительного управления имуществом в порядке и в сроки, указанные в настоящих «Общих условиях создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» (в дальнейшем «Общие Условия»).

Настоящее предложение адресовано гражданам (физическим лицам) и юридическим лицам, являющимся резидентами и нерезидентами 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 № 39 от 14.09.2010г. ОАО «ДнБ НОР Мончебанк», действующий на основании Генеральной лицензии Банка России № 1276 от 13.11.2006г. на осуществление банковских операций, Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 051-10975-010000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 29.01.2008г., именуемый в дальнейшем «**Доверительный управляющий**», создает **Общий фонд банковского управления «ДнБ НОР Облигационный»**.

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 с учетом изменений и дополнений.

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 – ОАО «ДнБ НОР Мончебанк», осуществляющий доверительное управление имуществом Фонда.

Учредитель управления Фонда (далее - **Учредитель**) - физическое или юридическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим договор доверительного управления в соответствии с настоящими Общими Условиями, и передавшее на этих условиях Доверительному управляющему имущество. Учредителями управления Фонда 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 Фонда, 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 в соответствии с нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

Расчетная дата – дата, на окончание которой рассчитывается стоимость имущества, выводимого из Фонда, указывается Учредителем управления в Заявке на возврат имущества.

2. НАИМЕНОВАНИЕ ФОНДА

2.1. Полное наименование Фонда: Общий фонд банковского управления «ДнБ НОР Облигационный».

2.2. Краткое наименование Фонда: ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный».

3. ИНФОРМАЦИЯ О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЯЮЩЕМ

3.1. Полное наименование: Открытое акционерное общество коммерческий банк «ДнБ НОР Мончебанк».

3.2. Краткое наименование: ОАО «ДнБ НОР Мончебанк».

3.3. Дата государственной регистрации:

Регистрационный номер: 1276 от 25.01.2002г.

Место государственной регистрации: Банк России, г. Москва

ОГРН: 1025100001838 от 11.09.2002

Генеральная лицензия Банка России № 1276 от 13.11.2006

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 051-10975-001000 от 29.01.2008г. без ограничения срока действия

3.4. Местонахождение: 183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 14

Телефон: (8152) 555-359, 555-385

Факс (8152) 555-309

Адрес электронной почты: Yakubenko@monb.com; Melnick@monb.com;
Molchanov@monb.com

Адрес страницы в сети интернет: www.monb.com

4. ИМУЩЕСТВО ФОНДА.

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

- денежные средства в валюте Российской Федерации.

4.2. Имущество считается переданным в доверительное управление со дня зачисления средств Учредителя управления на соответствующий текущий счет Доверительного управляющего.

4.3. 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.

5. СРОК, НА КОТОРЫЙ СОЗДАЕТСЯ ФОНД.

5.1. Договор доверительного управления имуществом Фонда действует в отношении любого Учредителя управления с момента подачи им Заявки на передачу имущества в Фонд до 31 января 2012 года.

5.2. 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 каждые следующие 3(три) года.

5.3. 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 10 настоящих Общих Условий. 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.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ.

6.1. Учредитель управления обязан передать имущество, указанное в п. 4.1 настоящих Общих Условий, в течение 7 (Семи) календарных дней с даты акцептования им настоящих Общих Условий Фонда.

6.2. Учредители управления обязаны соблюдать порядок и условия передачи имущества, порядок изъятия средств из Фонда и иные требования, установленные настоящими Общими Условиями.

6.3. 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.

6.4. Учредители управления и Выгодоприобретатели обязаны сообщать Доверительному управляющему обо всех изменениях реквизитов, содержащихся в Заявлении на передачу имущества в Фонд (Приложение №3а, 3б к настоящим Общим Условиям).

6.5. 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.

6.6 Учредители управления не имеют права передавать в Фонд имущество, обремененное обязательствами.

6.7. Учредители управления имеют право отказаться от участия в Фонде в одностороннем порядке согласно разделу 10.

6.8. Учредитель управления имеет право на частичное изъятие средств из Фонда в соответствии с разделом 10, при этом число учтенных за Учредителем Номинальных Паев в реестре уменьшается в соответствии с п.11.6.

6.9. Учредители управления и Выгодоприобретатели имеют право получать отчеты Доверительного управляющего в сроки и в порядке, предусмотренном раздел 13 настоящих Общих Условий.

6.10. Выгодоприобретателями настоящего Фонда могут быть Учредители и/или лица, указанные Учредителями. До момента указания Учредителем третьего лица в качестве Выгодоприобретателя, Учредитель сам является Выгодоприобретателем. Регистрация в качестве Выгодоприобретателей производится Доверительным управляющим исключительно на основании указаний Учредителей управления.

6.11. Выгодоприобретатель имеет право на часть доходов Фонда, приходящуюся на соответствующую долю имущества Учредителя, его назначившего. Учредитель имеет право в любое время назначить иного Выгодоприобретателя по своей доле в Фонде, подав заявление установленной формы (Приложение №5а, 5б к настоящим Общим Условиям).

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.

7.1. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении имущества, составляющего Фонд.

7.2. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим Фонд, строго в соответствии с настоящими Общими

Условиями и Инвестиционной Декларацией Фонда (Приложение №1 к настоящим Общим Условиям).

7.3. Доверительный управляющий имеет право осуществлять деятельность по доверительному управлению от своего имени. 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.».

7.4. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом Фонда исключительно в интересах Учредителей и Выгодоприобретателей.

7.5. Доверительный управляющий обязан выдать каждому Учредителю управления ОФБУ Сертификат.

7.6. Доверительный управляющий обязан ежедневно определять текущую (рыночную) стоимость активов Фонда и размер доли каждого Учредителя.

Доверительный управляющий обязан перечислять в порядке, предусмотренном разделом 9, доходы от управления имуществом, за исключением вознаграждения Доверительного Управляющего и сумм понесенных расходов по доверительному управлению имуществом Выгодоприобретателям.

7.7. Доверительный управляющий обязан предоставлять Учредителям и Выгодоприобретателям отчеты в сроки и в порядке, предусмотренном разделом 13 настоящих Общих Условий.

7.8. Доверительный управляющий обязан в порядке, предусмотренном разделом 10 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.

7.9. 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.

7.10. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение в соответствии с разделом 14 настоящих Общих Условий Фонда.

7.11. 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.

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

7.13. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества и других рисков, указанных в разделе 19.

7.14. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по договору доверительного управления стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

7.15. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов к взаимному согласию.

8. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ФОНДУ И ПЕРЕДАЧИ ИМУЩЕСТВА.

8.1. Присоединение к Фонду происходит путем заключения каждым Учредителем управления договора доверительного управления с Доверительным управляющим на условиях, обозначенных в настоящих Общих Условиях Фонда.

8.2. Договор доверительного управления заключается в порядке, предусмотренном статьей 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем акцептования каждым Учредителем доверительного управления настоящих Общих Условий Фонда. Акцептование настоящих Общих Условий производится путем подачи письменного заявления установленной формы, анкеты по форме Приложения № 3а, 3б, а также:

8.2.1 физические лица - резиденты дополнительно предоставляют:

- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, либо документ, его заменяющий);

- Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе (при наличии);
- Реквизиты банковского счета.

8.2.2 физические лица - нерезиденты дополнительно предоставляют:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;
- копию миграционной карты с обязательным предъявлением оригинала;
- копию документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, с обязательным предъявлением оригинала.

8.2.3 юридические лица - резиденты дополнительно предоставляют:

- Устав;
- Учредительный договор;
- Решение или Протокол о создании общества;
- Свидетельство о государственной регистрации предприятия;
- Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе
- Уведомление Федеральной службы государственной статистики (Информационное письмо об учете в ЕГРПО);
- Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ);
- Документы, подтверждающие назначение на должность исполнительного органа;
- Документы, подтверждающие полномочия лиц;
- Заверенные копии лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, патенты (при наличии).

8.2.4 юридические лица - нерезиденты дополнительно предоставляют:

- Легализованную выписку из торгового реестра, или сертификат об инкорпорации, или другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную организацию, регистрационном номере, дате и месте регистрации (нотариально заверенный перевод). Для организаций, создание которых не требует специальной регистрации (внесение в торговый реестр и т.п.) - легализованные копии учредительных документов или других документов, содержащих информацию о получении права на ведение предпринимательской деятельности, с нотариально заверенным переводом;
- Легализованный устав организации с нотариально заверенным переводом;
- Легализованный документ, подтверждающий избрание исполнительного органа иностранной организации, с нотариально заверенным переводом;
- Справку налогового органа иностранного государства в произвольной форме о регистрации иностранной организации в качестве налогоплательщика в стране инкорпорации с указанием кода налогоплательщика (или его аналога) и ее нотариально заверенный перевод;
- Решение уполномоченного органа иностранной организации о создании отделения (филиала, представительства) в Российской Федерации или, в случае отсутствия такого решения, копия договора, на основании которого осуществляется деятельность в Российской Федерации;
- Копию доверенности, выданной иностранной организацией на главу (управляющего) отделения (филиала, представительства), с нотариально заверенным переводом;
- Нотариальная копия свидетельства о постановке на учет в ИМНС РФ иностранной организации, осуществляющую деятельность на территории Российской Федерации через представительство (филиал);
- Копию положения о филиале (представительстве), если договор об открытии счета заключает с Банком от имени юридического лица-нерезидента руководитель филиала (представительства) юридического лица-нерезидента, действующий на основании доверенности юридического лица-нерезидента;

8.3. Прием заявлений на передачу имущества в Фонд начинается не ранее чем через 30 календарных дней после даты регистрации настоящих Общих Условий в Банке России. Заявления на передачу имущества в Фонд принимаются в офисе Доверительного управляющего, расположенном по адресу, указанному в п. 3.4 настоящих Условий, а также в офисах филиалов, дополнительных офисах Доверительного управляющего. Полный список офисов, где осуществляется прием Заявлений, с указанием их адресов размещается на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу www.monb.com.

8.4. Основанием для отказа в приеме заявления на передачу имущества в Фонд является:

- нарушение установленной формы заявления;
- непредставление или неполное представление документов для открытия счета, указанных в п.п. 8.2.1-8.2.4.
- 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 иными обязательствами;
- решение суда о ликвидации Фонда.

8.5. Передача в Фонд денежных средств осуществляется путем перечисления безналичных денежных средств на отдельный банковский счет Доверительного управляющего, открытый в ГУ ЦБ РФ по Мурманской области. Учредитель управления обязан передать денежные средства в течение 7 (Семи) календарных дней от даты присоединения к Фонду. В назначении платежа Учредитель Управления обязательно указывает:

- номер и дату заявки на передачу имущества в Фонд;
- Ф.И.О. Учредителя управления.

Сумма передаваемых в Фонд средств должна соответствовать сумме денежных средств, указанных в Заявке на передачу имущества в ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный».

8.6. Моментом передачи денежных средств считается момент зачисления денежных средств на отдельный банковский счет Доверительного управляющего, открытый в ГУ ЦБ РФ по Мурманской области, что подтверждается выпиской Банка России.

9. ВЫПЛАТА ДОХОДОВ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯМ.

9.1. Под доходами, причитающимися Выгодоприобретателю в соответствии с Общими условиями Фонда, понимается сумма, соответствующая доле дохода Фонда, приходящейся на долю имущества Фонда, изымаемую Учредителем управления из Фонда. Выплата дохода Выгодоприобретателю происходит одновременно с возвратом Учредителю управления всей или части принадлежащей ему доли в имуществе Фонда.

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

10. ИЗЪЯТИЕ СРЕДСТВ ИЗ ФОНДА.

10.1. Изъятие средств из Фонда с расторжением договора доверительного управления и/или уменьшение доли Учредителя управления (кроме случаев, предусмотренных законом и настоящими Общими Условиями) производится исключительно путем подачи Учредителем управления письменного заявления установленной формы (Приложение №7 и Приложение №8 к настоящим Общим Условиям).

10.2. Прием заявлений на изъятие имущества из Фонда начинается не ранее чем через 30 календарных дней после даты регистрации настоящих Общих Условий.

10.3. Основанием для отказа в приеме заявления является нарушение установленной формы заявления (Приложения №6 и №7 к настоящим Общим Условиям).

10.4. Заявления на изъятие средств из Фонда принимаются в любой рабочий день до 18 часов по московскому времени по адресу, указанному в п. 3.4 настоящих Общих Условий. При подаче Заявления на изъятие средств из Фонда до 14 часов по московскому времени, Расчетная дата совпадает с рабочим днем подачи заявки, при подаче Заявления на изъятие средств после 14 часов по московскому времени Расчетная дата переносится на следующий рабочий день.

10.5. Перечисление средств из Фонда осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней после Расчетной даты.

10.6. 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.

11. НОМИНАЛЬНЫЕ ПАИ ФОНДА.

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. Номинальные паи Фонда служат исключительно для целей учета долей Учредителей управления и не являются ценными бумагами или иным видом имущества.

11.4. Начальный денежный эквивалент Номинального Пая установлен в сумме 1 000 (Одна тысяча) рублей.

11.5. Денежный эквивалент Номинального Пая рассчитывается Доверительным управляющим как отношение текущей (рыночной) стоимости чистых активов Фонда, определяемой в соответствии с правилами раздела 15 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.

Рассчитанный таким образом денежный эквивалент Номинального Пая используется при расчете количества Номинальных Паев, соответствующих доле вновь присоединившихся Учредителей управления в этот рабочий день.

11.6. 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 Расчетную дату.

11.7. Количество Номинальных Паев, учитываемых Доверительным управляющим за Учредителем управления в реестре, отражается в Сертификате, выдаваемого Учредителю управления.

12. СЕРТИФИКАТЫ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ.

12.1 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.

12.2. Сертификат долевого участия содержит следующую информацию:

- стоимостную оценку доли Учредителя управления в Фонде на дату передачи имущества в доверительное управление;
- количество Номинальных Паев;

- для Учредителей управления (и Выгодоприобретателей - в случае заключения договора в пользу третьего лица) – физических лиц указывается фамилия, имя, отчество, адрес места жительства и паспортные данные Учредителя управления (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.

12.3. Сертификат долевого участия выписывается в соответствии с утвержденной типовой формой (Приложение №2 к настоящим Общим Условиям), являющейся неотъемлемой частью настоящих Общих Условий Фонда.

12.4. В случае изменения доли Учредителя управления в Фонде Доверительный управляющий выдает Учредителю управления новый Сертификат. При этом предыдущий Сертификат аннулируется на основании Заявки на возврат части имущества из Фонда.

13. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФОНДЕ.

13.1. Отчет Доверительного управляющего предоставляется Учредителю управления не реже одного раза в год по форме Приложения 5а, 5б, а также по запросу Учредителя управления не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Доверительным управляющим такого запроса от Учредителя управления, но не чаще одного раза в месяц. Отчет вручается под роспись при личной явке Учредителя управления в офис Доверительного управляющего, либо заказным письмом с уведомлением о вручении, отправляемым по реквизитам, указанным в Анкете (Приложение № 4а и 4б к Общим условиям).

13.2. 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.

13.3. Обновление информации о текущем денежном эквиваленте Номинального Пая Фонда и о текущей стоимости чистых активов Фонда производится Доверительным управляющим каждый рабочий день.

13.4. Обновление информации о структуре Фонда и их стоимости производится Доверительным управляющим не реже одного раза в месяц.

13.5. Доверительный управляющий обеспечивает для всех без исключения заинтересованных лиц раскрытие информации о структуре активов Фонда и их стоимости, о текущей стоимости чистых активов Фонда и текущем денежном эквиваленте Номинального пая на сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет».

14. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМПЕНСАЦИЯ РАСХОДОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.

14.1. Вознаграждение Доверительного управляющего составляет **1,5%** от стоимости чистых активов Фонда, определенной в соответствии с процедурой, зафиксированной в разделе 15 настоящих Общих Условий.

14.2. Вознаграждение Доверительного управляющего начисляется ежедневно (в размере одна целая пять десятых процента от 1/365 (год 365 дней) или 1/366 (год 366 дней) части стоимости чистых активов) и взимается в последний рабочий день месяца за счет имущества Фонда.

14.3. Вознаграждение взимается путем самостоятельного удержания Доверительным управляющим соответствующих сумм из имущества Фонда. Сумма вознаграждения, удерживаемая Доверительным управляющим, включает в себя налог на добавленную стоимость.

14.4. 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.

14.5. Компенсация расходов, указанных в п. 14.4, производится в размере фактических затрат по мере расходования средств.

14.6. При выводе активов из фонда Доверительный управляющий взимает дополнительное разовое вознаграждение в зависимости от следующих условий:

- при выводе активов до истечения **90** дней со дня их поступления в Фонд взимается комиссия **0,75%** от стоимости Номинального пая;
- при выводе активов по истечении **91** дня, но до истечения **180** дней со дня их поступления в Фонд взимается комиссия **0,50%** от стоимости Номинального пая;
- при выводе активов по истечении **181** дня, но до истечения **270** дней со дня их поступления в Фонд взимается комиссия **0,35%** от стоимости Номинального пая;
- при выводе активов по истечении **271** дня, но до истечения одного календарного года со дня их поступления в Фонд взимается комиссия **0,25%** от стоимости Номинального пая;
- при выводе активов по истечении одного календарного года со дня их поступления в Фонд дополнительное разовое вознаграждение не взимается.

15. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ ФОНДА.

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

15.2. Определение стоимости чистых активов Фонда производится в рублях.

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

- финансовые вложения;
- расчеты с дебиторами (должниками) Фонда;

- денежные средства на счетах.

15.4. Стоимость активов Фонда, полученная путем суммирования указанных в п.15.3 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.

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

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

15.7. Доверительный управляющий раскрывает сведения о текущей стоимости чистых активов и денежном эквиваленте Номинального Пая путем их опубликования на официальном интернет-сайте www.monb.com ОАО «ДнБ НОР Мончебанк».

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

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

15.10. Оценка драгоценных металлов производится по котировкам Банка России.

15.11. Оценка прочих активов производится по балансовой стоимости.

16. ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ ФОНДА.

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

16.2. Хранение активов Фонда, представленных ценными бумагами, может осуществляться в собственном депозитарии Доверительного управляющего на соответствующих счетах доверительного управления, а так же в депозитарных системах, имеющих соответствующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

16.3. Учет активов Фонда, представленных денежными средствами в валюте Российской Федерации и не находящихся в расчетах, осуществляется отдельно от собственных средств Доверительного управляющего, на счете Доверительного управляющего в Банке России и\или Торговой системе.

17. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА.

17.1. Фонд ликвидируется в случае:

- истечения срока деятельности Фонда в соответствии с разделом 5 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.

17.2. При наличии оснований для прекращения Фонда, в результате наступления которых прекращаются договоры со всеми учредителями Фонда, Доверительный управляющий обязан уведомить о прекращении договоров Учредителей управления, Выгодоприобретателей, а также кредиторов по сделкам, заключенным в процессе доверительного управления имуществом Фонда, в срок, не превышающий 30 дней со дня наступления вышеуказанных оснований. Обязанности, возникшие до прекращения Договоров доверительного управления, подлежат исполнению в соответствии с законодательством.

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

17.4. 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.

18. ИЗМЕНЕНИЕ ОБЩИХ УСЛОВИЙ И ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕКЛАРАЦИИ.

18.1. 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.

18.2. В случае принятия решения о внесении изменений Доверительный управляющий обязан получить письменное согласие каждого Учредителя управления Фонда, с которым был заключен договор. Получение согласия Выгодоприобретателей на внесение изменений в Общие условия Фонда и Инвестиционную декларацию не требуется.

18.3. Внесенные в настоящие Общие Условия и Инвестиционную декларацию изменения и дополнения вступают в силу после их регистрации в Банке России

18.4. После регистрации изменений и дополнений в Общие Условия или Инвестиционную декларацию, Доверительный управляющий уведомляет Учредителей управления о зарегистрированных изменениях.

19. РИСКИ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ В ПРОЦЕССЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

19.1. 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.

19.2. В процессе доверительного управления возникают следующие риски:

19.2.1. 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.

19.2.2. Процентный риск. Имущество, приобретаемое в процессе доверительного управления, может понижаться в стоимости в случае неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

19.2.3. 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.

19.2.4. 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.

19.2.5. 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.

20. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ.

20.1. Учредитель управления уведомлен о том, что Доверительный управляющий оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящих Общих условиях, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ.

20.2. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Доверительным управляющим на условиях и за вознаграждение отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Учредителю управления в рамках настоящих Общих условий.

20.3. Учредитель управления уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Доверительного управляющего могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента.

20.4. Меры по решению конфликта интересов:

- Доверительный управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящими Общими условиями, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Учредителя управления перед собственными интересами;
- Доверительный управляющий обязуется обеспечивать обособленность учета денежных средств, переданных Доверительному управляющему, от собственных денежных средств;
- вести учет, связанный с осуществлением операций по доверительному управлению и ведению денежного счета на отдельном разделе баланса Доверительного управляющего отдельно по каждому Учредителю управления.

20.5. Доверительный управляющий в процессе исполнения своих обязанностей по доверительному управлению во избежание конфликта интересов не вправе совершать следующие сделки:

- за счет находящихся в управлении денежных средств, приобретать на внебиржевом рынке ценные бумаги, находящиеся в собственности Доверительного управляющего, а также обменивать ценные бумаги, находящиеся в его управлении, на ценные бумаги, указанные выше;
- отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих учредителей, минуя организованный рынок ценных бумаг;
- совершать сделки, в которых Доверительный управляющий одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;
- закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств, обязательств своих учредителей, обязательств третьих лиц.

21. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ К НАСТОЯЩИМ ОБЩИМ УСЛОВИЯМ.

Приложение № 1 – Инвестиционная декларация.

Приложение № 2 – Сертификат долевого участия в ОФБУ.

Приложение № 3а, 3б – Заявка на передачу имущества в ОФБУ.

Приложение № 4а, 4б – Анкета Учредителя управления.

Приложение № 5а, 5б – Форма назначения Выгодоприобретателя.

Приложение № 6 – Форма отчета Доверительного управляющего.

Приложение № 7 – Заявка на изъятие части имущества из ОФБУ.

Приложение №8 – Заявка на досрочное расторжение договора доверительного управления.

Приложение №1 к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ «ДнБ НОР Облигационный»

1. Цели инвестирования.

1.1 Стратегической целью доверительного управления имуществом Фонда является прирост стоимости активов Фонда.

1.2. Цель Фонда — объединение инвестиционных интересов и денежных средств учредителей управления с целью получения дохода.

1.3. Доходы от доверительного управления имуществом Фонда не являются собственностью Доверительного управляющего, а относятся на прирост стоимости имущества Фонда.

2. Требования к структуре инвестиций Фонда.

2.1. Максимальный размер стоимости активов Фонда неограничен.

2.2. Минимальный взнос в Фонд составляет **10 000 (Десять тысяч)** рублей.

2.3. Предельный стоимостной объем ценных бумаг одного эмитента (или группы аффилированных с ним лиц) в активах Фонда не может превышать 15 (Пятнадцать) процентов от текущей рыночной стоимости активов Фонда. Настоящее ограничение не распространяется на государственные ценные бумаги.

2.4. Доверительный управляющий не имеет права приобретать для Фонда следующие виды активов:

- ценные бумаги, выпущенные Доверительным управляющим и его аффилированными лицами;
- недвижимость и права на недвижимость.

2.5. Доверительный управляющий может использовать производные ценные бумаги и в том числе финансовые инструменты срочного рынка, с целью хеджирования (страхования) инвестиционного риска и получения дополнительной прибыли Фондом.

3. Управление инвестициями Фонда.

3.1. Доверительный управляющий будет стремиться придерживаться следующей тактики при управлении портфелем инвестиций Фонда:

- реализовывать основную стратегическую цель, поддерживая риск и ликвидность имущества Фонда на приемлемом уровне;
- изменять в рамках положений Инвестиционной декларации соотношение различных активов, входящих в состав имущества Фонда, в соответствии с конъюнктурой рынка, чтобы обеспечить большую доходность капитала Фонда;
- перераспределять средства в ценные бумаги (в том числе иностранных эмитентов) рынка краткосрочных капиталов, а также в другие денежные эквиваленты до тех пор, пока не будут найдены ценные бумаги, обеспечивающие требуемый доход и его рост;
- отдавать приоритет приобретению ценных бумаг крупных, стабильно работающих предприятий, компаний и объединений, в том числе и иностранных;
- хеджировать активы, составляющие имущество Фонда, с помощью инструментов срочного рынка;
- проводить оценку портфеля и минимизировать риски вложений.

3.2. Доверительный Управляющий не вправе совершать следующие операции:

- приобретать финансовые инструменты, не указанные в Инвестиционной декларации;
- безвозмездно отчуждать имущество Фонда;
- использовать имущество Фонда для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением имуществом Фонда, и обязательств третьих лиц;
- использовать в качестве обеспечения исполнения всех видов собственных обязательств, возникающих в связи с доверительным управлением имуществом Фонда, имущество, составляющее более 15 (пятнадцати) процентов стоимости чистых активов Фонда;

- приобретать ценные бумаги, эмитированные самим Доверительным управляющим и его аффилированными лицами;
- совершать иные действия, запрещенные Общими условиями Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.

4. Структура активов Фонда.

В течение срока деятельности ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный» доверительный управляющий обязуется поддерживать следующую структуру портфеля инвестиций:

Распределение портфеля ОФБУ по видам инструментов

№	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле
1	Активы, номинированные в рублях, в том числе:	До 100%
2	Денежные средства на счетах	До 100%
3	Государственные долговые обязательства	До 100 %
4	Облигации субфедеральные и местных органов власти	До 75%
5	Корпоративные облигации	До 50%

Распределение портфеля корпоративных облигаций ОФБУ по отраслям

№	Отрасль	Доля в портфеле
1	Нефтегазодобыча и переработка	До 30%
2	Электроэнергетика	До 30%
3	Телекоммуникации	До 30%
4	Финансовый сектор	До 30%
5	Потребительский сектор	До 30%
6	Черная металлургия	До 30%
7	Цветная металлургия	До 30%
8	Химия и нефтехимия	До 30%
9	Транспорт	До 30%
10	Машиностроение	До 30%
11	Строительство и девелопмент	До 30%
12	Прочее	До 30%

СЕРТИФИКАТ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ
в Общем фонде банковского управления «ДНБ НОР Облигационный»
№

Доля учредителя доверительного управления, переданная в ОФБУ, составляет _____ (_____) рублей.

сумма цифрами сумма прописью

Количество Номинальных Паев: _____ (_____)
количество цифрами количество прописью

(полное наименование (ф.и.о.)),

юридический адрес и местонахождение (адрес регистрации),

паспортные данные (для граждан))

(полное наименование (ф.и.о.)),

юридический адрес и местонахождение (адрес регистрации),

паспортные данные (для граждан))

Регистрационный номер _____

Дата выдачи сертификата « » 20 г.

**Приложение № 3а к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

Заявка № _____

для физических лиц

**На передачу имущества в Общий фонд банковского управления «ДнБ НОР
Облигационный»**

Положения «Общих условий создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» являются условиями договора доверительного управления с Доверительным управляющим.

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

Заявитель	Фамилия	
	Имя	
	Отчество	
	ИНН	

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

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

Адрес регистрации	
Почтовый адрес	
Контактные телефоны	

Имущество, передаваемое в управление.

Учредитель управления передает в Общий фонд банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» следующие денежные средства:

Сумма денежных средств цифрами	Сумма денежных средств прописью

С «Общими условиями создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» ознакомлен.

_____ (_____) _____ (_____) _____
подпись заявителя от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка России по Мурманской области « ____ » _____ 20 ____ г.
Регистрационный номер _____

**Приложение № 36 к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

Заявка № _____

для юридических лиц

**На передачу имущества в Общий фонд банковского управления «ДнБ НОР
Облигационный»**

Положения «Общих условий создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» 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.):

Имущество, передаваемое в управление.

Учредитель управления передает в ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный» следующие денежные средства:

Сумма денежных средств цифрами	Сумма денежных средств прописью

С «Общими условиями создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» ознакомлен.

_____ (_____) _____ (_____) _____
подпись заявителя от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка России по Мурманской области «___» _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____

**Приложение № 4а к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

Анкета Учредителя управления - юридического лица

Наименование Фонда: ОФБУ "ДнБ НОР Облигационный"

Доверительный управляющий: ОАО «ДнБ НОР Мончебанк»

Полное наименование		
Сокращенное наименование (если имеется)		
Наименование на иностранном языке (если имеется)		
Организационно-правовая форма		
Адрес местонахождения		
Почтовый адрес		
Телефон, Факс		
Адрес электронной почты		
Регистрационный номер (ОГРН)	ОКПО	
Наименование регистрирующего органа	ОКАТО	
	ОКФС	
Место регистрации	ОКВЭД	
Дата регистрации		
ИНН (для резидента), ИНН или КИО (для нерезидента, если имеются)		
Сведения о наличии лицензий: вид деятельности по лицензии, номер		
лицензии, кем выдана, дата выдачи лицензии, срок действия; перечень		
видов лицензируемой деятельности		
Сведения об органах управления юридического лица		
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда		
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности		
Реквизиты банковского счета	№ счета в к/с № в БИК	
Руководитель (должность, Ф.И.О.) и подпись		
Главный бухгалтер (Ф.И.О. и подпись)		
Оттиск печати		
Наличие выгодоприобретателя (при наличии - заполняются анкеты на выгодоприобретателя)		
Дата составления		

**Приложение № 46 к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

Анкета Учредителя управления - физического лица

Наименование Фонда: ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный»

Доверительный управляющий: ОАО «ДнБ НОР Мончебанк»

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
ИНН (если имеется)	
Реквизиты банковского счета	№ счета в к/с № в БИК
Телефон, факс	
Адрес электронной почты	
Наличие выгодоприобретателя (при наличии - заполняется анкета на выгодоприобретателя)	
Дополнительная информация	
Подпись	
Дата составления	

Приложение № 5а к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»

Для физических лиц

Заявка на назначение Выгодоприобретателя

г. Мурманск

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель управления _____
полное наименование (фамилия, имя, отчество)

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
«ДнБ НОР Облигационный»:

Выгодоприобретатель	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
ИНН	
Документ, удостоверяющий личность	

Адрес регистрации	

Почтовый адрес	

Банковские реквизиты	
Наименование банка, город	
Лицевой счёт	
Кор.счёт	
БИК	
ИНН банка	

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

_____ (_____) _____ (_____) _____
подпись Учредителя управления от Доверительного управляющего

Общие условия создания и доверительного управления имуществом Общего фонда
банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка
России по Мурманской области « ____ » _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____

Приложение № 56 к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»

Для юридических лиц

Заявка на назначение Выгодоприобретателя

г. Мурманск

«_____» _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель управления _____
полное наименование (фамилия, имя, отчество)

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 «ДнБ НОР Облигационный»:

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

Местонахождение	

Почтовый адрес	

Банковские реквизиты	
Наименование банка, город	
Лицевой счёт	
Кор.счёт	
БИК	
ИНН банка	

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 имуществом Общего фонда
банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка
России по Мурманской области «_____» _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____

**Отчёт Доверительного управляющего
Общего фонда банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»**

Дата « ____ » _____ 20__ г.

г.Мурманск

Начало отчетного периода: « ____ » _____ 20__ г.

Окончание отчётного периода: « ____ » _____ 20__ г.

Учредитель управления _____

Персональный номер Учредителя управления в реестре Фонда

Выгодоприобретатель _____

Размер доли Учредителя управления в Фонде на отчётную дату:
_____ (_____) рублей

Размер доли других Учредителей управления в Фонде на отчётную дату:
_____ (_____) рублей

Общее количество Номинальных Паёв в ОФБУ на отчётную дату:
_____ штук

Текущий денежный эквивалент Номинального Пая ОФБУ
на начало отчётного периода: _____ (_____) рублей
на окончание отчётного периода: _____ (_____) рублей

Расходы, понесённые Доверительным управляющим за отчётный период:
_____ (_____) рублей

Доходы, полученные Доверительным управляющим за отчётный период:
_____ (_____) рублей

Размер вознаграждения, удержанного Доверительным управляющим за отчётный период:
_____ (_____) рублей

Доход, приходящийся на Сертификат долевого участия, принадлежащий Учредителю управления
за отчётный период: _____ (_____) рублей

Состав портфеля инвестиций Фонда, сформированного в соответствии с инвестиционной
декларацией на отчётную дату:

№ п/п	Эмитент	Вид актива	Кол-во, шт.	Оценочная стоимость, руб.	Доля в портфеле, %

Доверительный
управляющий _____

Учредитель
управления _____

Подпись

Должность, фамилия И.О. сотрудника

подпись

Фамилия И.О.

Общие условия создания и доверительного управления имуществом Общего фонда
банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка
России по Мурманской области « ____ » _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____

Заявка на изъятие части имущества из ОФБУ

г. Мурманск

«____» _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель управления

полное наименование (фамилия, имя, отчество)
лице _____, действующего на основании _____,
(для юридических лиц) (для юридических лиц)

в соответствии с «Общими условиями создания и доверительного управления
имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный»
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 имуществом Общего фонда
банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка
России по Мурманской области «____» _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____

Регистрационный номер _____

Приложение № 8 к Общим условиям создания
и доверительного управления
имуществом Общего фонда
банковского управления
«ДнБ НОР Облигационный»

Заявка на досрочное расторжение договора доверительного управления

г. Мурманск

«_____» _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель управления

полное наименование (фамилия, имя, отчество)
лице _____, действующего на основании _____,
(для юридических лиц) (для юридических лиц)

в соответствии с «Общими условиями создания и доверительного управления имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» заявляет о своем намерении досрочно расторгнуть договор доверительного управления имуществом ОФБУ «ДнБ НОР Облигационный» 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 имуществом Общего фонда банковского управления «ДнБ НОР Облигационный» зарегистрированы ГУ Банка России по Мурманской области «_____» _____ 20__ г.
Регистрационный номер _____