

**«Утверждено»**  
Решением Правления  
АО «Банк «Вологжанин»  
«13» сентября 2021 года

Председатель Правления  
АО «Банк «Вологжанин»

\_\_\_\_\_ М.Н. Волохов

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

### СОЗДАНИЯ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ (ОФБУ) «КАПИТАЛ»

г. Вологда, 2021 год

## **ПУБЛИЧНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ**

Настоящим Акционерное общество «Банк «Вологжанин» 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 «КАПИТАЛ» (далее - Условия).

Настоящая оферта адресована исключительно физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящая оферта должна рассматриваться как публичная и имеющая обязательную силу в соответствии со статьями 426 и 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящие Условия разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая), Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности».

## **1. Основные понятия**

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

1.2. Учредитель доверительного управления ОФБУ - физическое лицо - резидент Российской Федерации, внесшее в ОФБУ долю имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

1.3. Доверительный управляющий – Акционерное общество «Банк «Вологжанин» (АО «Банк «Вологжанин») (далее – Банк).

1.4. Выгодоприобретатель - лицо, в интересах которого Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве Выгодоприобретателя может выступать Учредитель доверительного управления ОФБУ или третье лицо.

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

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

1.7. Инвестиционная декларация - документ, содержащий информацию о доле каждого вида объектов инвестиций, входящих в портфель инвестиций ОФБУ.

1.8. Конфликт интересов - под конфликтом интересов настоящими Условиями признается конфликт между интересами Учредителя доверительного управления ОФБУ 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.

1.9. Пай - учетная единица, в которой выражается доля каждого Учредителя доверительного управления ОФБУ в совокупном имуществе и доходах ОФБУ. Доля Учредителя доверительного управления в составе ОФБУ, не может выражаться дробным числом Паев.

## **2. Имущество, передаваемое в доверительное управление**

2.1. Учредитель доверительного управления передает, а Доверительный управляющий принимает в Доверительное управление на условиях ОФБУ, денежные средства в валюте Российской Федерации.

2.2. Имущество считается переданным в доверительное управление с даты:

- зачисления денежных средств в валюте Российской Федерации в безналичной форме на банковский счет Доверительного управляющего (№ 40701), открытый в подразделении Банка России.

2.3. Минимальная стоимость передаваемого в ОФБУ имущества составляет 100 000,00 (Сто тысяч) рублей.

2.4. Имущество, переданное учредителями доверительного управления в соответствии с настоящими Условиями в ОФБУ, является их общей долевой собственностью.

Положения настоящего пункта распространяются также на имущество, приобретенное в период действия Договора, а также на прибыль и доходы ОФБУ, полученные в период действия указанного Договора.

2.5. Доверительный управляющий обязуется в случае прекращения Договора доверительного управления вернуть Учредителю доверительного управления ОФБУ (третьему лицу в случае заключения Договора в его пользу) денежные средства, в размере его доли в ОФБУ на момент прекращения Договора.

## **3. Права и обязанности сторон**

### **3.1. Обязанности Учредителя доверительного управления ОФБУ.**

3.1.1. Учредитель доверительного управления ОФБУ обязан передать имущество, указанное в п. 2.1. настоящих Условий, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента подписания Договора доверительного управления.

3.1.2. Учредитель доверительного управления ОФБУ обязан письменно уведомить Доверительного управляющего обо всех изменениях реквизитов в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения.

### **3.2. Права Учредителя доверительного управления ОФБУ.**

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

3.2.2. Учредитель доверительного управления ОФБУ имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора доверительного управления при условии выплаты Доверительному управляющему компенсации за понесенные расходы в размере и сроки определяемые в соответствии с разделом 8 настоящих Условий на дату расторжения Договора.

3.2.3. Учредитель доверительного управления ОФБУ имеет право на получение отчета о деятельности Доверительного управляющего в сроки и в порядке, предусмотренные в разделе 7 настоящих Условий.

### **3.3. Обязанности Доверительного управляющего.**

3.3.1. При осуществлении доверительного управления имуществом Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего путем проставления после своего наименования пометки "ДУ". При этом Доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об Учредителе доверительного управления ОФБУ только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом ОФБУ в интересах Учредителя доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателя, при заключении договора в пользу третьего лица).

3.3.3. Доверительный управляющий обязуется правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налоги с доходов, получаемых Учредителем доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателем) – физическим лицом.

3.3.4. Доверительный управляющий обязан выдать на сумму внесенных Учредителем доверительного управления ОФБУ средств Сертификат долевого участия, оформленный в соответствии с Приложением 1 к Договору доверительного управления.

3.3.5. Доверительный управляющий обязан выплачивать Учредителю доверительного управления ОФБУ все выгоды и доходы от доверительного управления имуществом ОФБУ, за исключением вознаграждения Доверительного управляющего и сумм понесенных расходов, в порядке, определяемом настоящими Условиями.

3.3.6. Доверительный управляющий обязан отчитываться перед Учредителем доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателем).

3.3.7. Доверительный управляющий обязан ежедневно определять текущую (рыночную) стоимость активов ОФБУ и размер доли учредителя доверительного управления.

3.3.8. Доверительный управляющий не может инвестировать под условия гарантий самого себя и взаимосвязанных с ним юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

### **3.4. Права Доверительного управляющего.**

3.4.1. Доверительный управляющий имеет право совершать любые сделки с имуществом, полученным в доверительное управление по Договору доверительного управления в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение 4).

3.4.2. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление имуществом от своего имени.

3.4.3. Доверительный управляющий имеет право поручать третьим лицам совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления имуществом ОФБУ в соответствии с Договором доверительного управления.

Доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

3.4.4. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение в соответствии с разделом 8 настоящих Условий.

3.4.5. Доверительный управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении имуществом, за счет имущества, находящегося в управлении, или использования доходов (прибыли) от использования этого имущества

3.4.6. 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 ОФБУ, в соответствии с действующим гражданским законодательством.

3.5. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом, находящимся у него в доверительном управлении.

3.6. Доверительный управляющий и Учредитель доверительного управления обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов путем принятия взаимовыгодного решения. Неурегулированные споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора доверительного управления, разрешаются в судебном порядке.

3.7. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества, а также иных рисков, которые могут возникнуть в процессе доверительного управления имуществом, включая правовой и операционный риски, рыночный риск.

При этом под рыночным риском понимается риск возникновения в процессе управления имуществом, переданным в ОФБУ, финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют.

Правовые риски включают в себя риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине применения неверно составленной с правовой точки зрения документации, принятия решений на основе некорректных или неадекватных юридических советов.

Операционные риски связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Доверительного управляющего. Доверительный управляющий будет принимать все необходимые меры для предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок, а также превышения работниками своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска.

3.8. В процессе доверительного управления между Доверительным управляющим и Учредителем доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателем), служащими Доверительного управляющего и Учредителем доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателем), разными Учредителями доверительного управления ОФБУ может возникнуть конфликт интересов.

Конфликт интересов может возникнуть:

- при предоставлении кредита Учредителю доверительного управления ОФБУ кредитной организацией - доверительным управляющим;
- при осуществлении Банком профессиональной деятельности на финансовых рынках по поручению Учредителя доверительного управления ОФБУ;
- при размещении депозитов Учредителем доверительного управления ОФБУ в Банке - доверительном управляющем;
- при осуществлении других банковских операций по поручению Учредителя доверительного управления ОФБУ.

Доверительный управляющий обязан действовать в интересах Учредителя доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателя) в соответствии с Договором доверительного управления и действующим законодательством и обеспечивать предотвращение возникновения конфликта интересов. В целях предотвращения возникновения конфликта интересов отношения, определенные Договором доверительного управления, не должны оказывать существенного влияния и рассматриваться в качестве предпосылки для установления особых отношений сторон в других сферах взаимодействия, в том числе при определении ставок по кредиту.

С целью предотвращения возникновения конфликтов интересов Доверительный управляющий обязан осуществлять операции с имуществом для целей доверительного управления по рыночным ценам и не допускать действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов.

При инвестировании средств, переданных в доверительное управление, в лизинговые операции, а также иные направления инвестиций, предусмотренные Инвестиционной декларацией, Доверительный управляющий не вправе заключать сделки на условиях, отличающихся от рыночных (от условий, на которых АО «Банк «Вологжанин» заключает аналогичные сделки, действуя не в качестве Доверительного управляющего) в худшую для Учредителей доверительного управления сторону. В частности, средняя доходность по сделкам, заключаемым Доверительным управляющим, не должна устанавливаться в размере, меньшем чем средняя доходность по собственным сделкам АО «Банк «Вологжанин» за вычетом стоимости источников фондирования для этих сделок.

С целью предотвращения возникновения конфликтов личных интересов служащих Доверительного управляющего и Учредителей доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателей) для служащих при совершении операций по доверительному управлению не допускается:

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

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

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

Банк - доверительный управляющий с целью предотвращения возникновения конфликта интересов внутри Банка между различными ее функциональными подразделениями должна осуществить разработку и обеспечить контроль над соблюдением служащими правил ограничения обмена служебной и конфиденциальной информацией между подразделениями Банка. Для реализации данного требования Банк может использовать следующие меры:

- письменное обязательство работников Банка 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 Банка;
- территориальная изоляция работников и документов, относящихся к операциям доверительного управления.

В случае если конфликт интересов, возникший в процессе доверительного управления, о котором Учредитель доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретатель) не был уведомлен Доверительным управляющим заранее, привел к действиям Доверительного управляющего, нанесшим ущерб интересам Учредителя доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателя), Доверительный управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

3.9. Учредитель доверительного управления согласен с тем, что Доверительный Управляющий вправе самостоятельно определять направления использования переданного в доверительное управление Имущества в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение 4).

#### **4. Порядок заключения и срок действия Договора доверительного управления**

4.1. При согласии Учредителя доверительного управления ОФБУ с настоящими Условиями между Доверительным управляющим и Учредителем доверительного управления ОФБУ заключается Договор доверительного управления (приложение 6).

4.2. Участие Учредителя доверительного управления в ОФБУ осуществляется путем заключения между Учредителем доверительного управления и Доверительным управляющим Договора присоединения к настоящим Общим Условиям в порядке, предусмотренном статьями 426, 428 и 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор присоединения не может быть изменен в течение всего срока его действия.

4.3. Присоединение к настоящим Условиям производится путем подачи письменного Заявления установленной формы (Приложение 2), передачи имущества в ОФБУ и заключения Договора Доверительного управления. Заявление носит безотзывный характер.

4.4. Заявления о передаче имущества в ОФБУ принимаются Доверительным управляющим в центральном офисе и в дополнительных офисах Банка.

4.5. Договор доверительного управления заключается на срок не менее трех лет и не более пяти лет. В случае если за один месяц до даты истечения срока действия Договора доверительного управления ни одна из сторон не объявит о желании расторгнуть договор, то Договор доверительного управления считается продлённым на тот же срок и на тех же условиях.

4.6. Договор доверительного управления может быть расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон при условии обязательного уведомления другой Стороны не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемой даты расторжения Договора.

#### **5. Паи и расчет доли Учредителя доверительного управления**

5.1. Для расчета доли каждого Учредителя доверительного управления ОФБУ в совокупном имуществе и доходах ОФБУ Доверительный управляющий ведет реестр, в котором отражает долю каждого Учредителя доверительного управления ОФБУ в учетных единицах - паях.

5.2. Паи служат исключительно для целей учета долей Учредителей доверительного управления ОФБУ, не являются ценными бумагами или иным имуществом и не могут быть предметом гражданско-правовых сделок.

5.3. Число Паев, приходящихся на долю Учредителя доверительного управления ОФБУ, определяется в момент передачи им имущества в ОФБУ и пересчитывается всякий раз при передаче указанным Учредителем доверительного управления ОФБУ дополнительного имущества, его изъятии или частичном изъятии.

5.4. Денежный эквивалент Пая установлен в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей

Количество Паев, приходящихся на долю каждого Учредителя доверительного управления ОФБУ по состоянию на конец каждого календарного месяца, определяется исходя из денежного эквивалента Пая, установленного в настоящем пункте.

Стоимость имущества, дополнительно передаваемого или возвращаемого частично должна быть кратна денежному эквиваленту пая 100 000 (Сто тысяч) рублей.

5.5. При изъятии Учредителем доверительного управления ОФБУ своего имущества из ОФБУ число учтенных за Учредителем доверительного управления ОФБУ Паев в реестре уменьшается на количество Паев, приходящихся на изымаемую часть (долю) имущества, исходя из их денежного эквивалента, рассчитанного по результатам дня получения Доверительным управляющим Заявления на возврат имущества из ОФБУ (Приложение 3).

5.6. При изъятии Учредителем доверительного управления ОФБУ своего имущества из ОФБУ доля, учтенная за Учредителем доверительного управления ОФБУ, в денежном выражении в реестре уменьшается на изымаемую часть имущества, рассчитанного по результатам дня получения Доверительным управляющим Заявления на возврат имущества из ОФБУ.

5.7. Количество Паев и размер доли, учитываемые Доверительным управляющим за Учредителем доверительного управления ОФБУ в реестре, отражается в Сертификате долевого участия, выдаваемом Учредителю доверительного управления ОФБУ.

5.8. При изменении количества Паёв, учитываемых Доверительным управляющим за Учредителем доверительного управления ОФБУ и соответственно доли в ОФБУ в реестре, Учредителю доверительного управления выдаётся новый Сертификат долевого участия.

5.9. Размер доли Учредителя доверительного управления ОФБУ определяется в момент передачи им имущества в ОФБУ и далее ежедневно.

5.10. Передача дополнительного имущества в ОФБУ оформляется Заявлением на передачу имущества в ОФБУ (Приложение 2) и Сертификатом долевого участия.

5.11. Размер доли Учредителя доверительного управления рассчитывается Доверительным управляющим в соответствии с Приложением 1.

5.12. Рассчитанные в соответствии с Приложением 1 доли Учредителей доверительного управления используются при определении размера долей вновь присоединившихся Учредителей доверительного управления в течение следующего рабочего дня.

## **6. Порядок выхода из ОФБУ и уменьшения доли учредителя доверительного управления в ОФБУ.**

6.1. Выход Учредителя доверительного управления ОФБУ из ОФБУ и уменьшение доли Учредителя доверительного управления ОФБУ (кроме случаев, предусмотренных законом и настоящими Условиями) производится исключительно путем подачи Учредителем доверительного управления ОФБУ письменного Заявления на возврат имущества из ОФБУ по форме Приложения 3. Все Заявления носят безотзывный характер.

6.2. В момент полного или частичного выхода из ОФБУ Учредителя доверительного управления ОФБУ, через три месяца после подачи Заявления на возврат имущества ему (или Выгодоприобретателю) выплачивается сумма, соответствующая стоимости доли выводимого имущества в ОФБУ (количеству Паев на момент подачи Заявления), рассчитанная в порядке, изложенном в Приложении 1. Днем изъятия имущества (полного или частичного) считается день перечисления безналичным путем доли имущества в денежном выражении со счета Доверительного управляющего балансового счета №40701, открытого в подразделении Банка России на лицевой счет Учредителя доверительного управления, открытый в АО «Банк «Вологжанин».

6.3. Заявления на возврат имущества из ОФБУ принимаются Доверительным управляющим в центральном офисе или в дополнительных офисах кредитной организации.

6.4. Заявления на возврат имущества из ОФБУ принимаются Доверительным управляющим только в пределах стоимости доли Учредителя доверительного управления ОФБУ, на день, предшествующий подаче Заявления.

6.5. Заявления на возврат имущества из ОФБУ принимаются Доверительным управляющим в любой рабочий день независимо от срока фактического нахождения имущества в ОФБУ.

## **7. Отчетность Доверительного управляющего**

7.1. Отчет Доверительного управляющего Учредителю доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателю - в случае заключения договора в пользу третьего лица) представляется ежеквартально не позднее 10-го рабочего дня первого месяца квартала, следующего за отчетным.

7.2. Отчет представляется Учредителю доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателю) заказным письмом с уведомлением или вручается лично при посещении офиса Доверительного управляющего.

7.3. По письменному требованию Учредителя доверительного управления ОФБУ Доверительный управляющий обязан представить следующую информацию:

- информацию о размере доли (количестве паев) Учредителя доверительного управления ОФБУ на дату получения запроса Учредителя доверительного управления ОФБУ;
- информацию о текущей стоимости активов фонда на дату получения запроса Учредителя доверительного управления ОФБУ;
- информацию об общем размере ОФБУ на дату получения запроса Учредителя доверительного управления ОФБУ.

## **8. Вознаграждение и компенсация расходов Доверительного управляющего**

8.1. Размер вознаграждения Доверительного управляющего определяется как разница между полученными от доверительного управления имуществом ОФБУ доходами и расходами, связанными с выплатой прибыли всем Учредителям доверительного управления (р. 9 Общих Условий).

8.2. Вознаграждение Доверительного управляющего удерживается ежемесячно в последний рабочий день месяца или на дату расторжения Договора.

8.3. При досрочном расторжении Договора, полном или частичном выводе имущества из ОФБУ, в течение трех месяцев с подачи Заявления на возврат имущества Доверительному управляющему помимо вознаграждения, определенного в п. 8.1 настоящих Условий, выплачивается компенсация в размере прибыли Учредителя доверительного управления, причитающейся Учредителю доверительного управления ОФБУ за данный период.

8.4. При расторжении Договора в случае, предусмотренном п.3.2.2, Доверительному управляющему выплачивается причитающееся ему вознаграждение за период с момента подачи заявления о расторжении Договора до даты прекращения действия Договора.

8.5. За счет имущества, входящего в ОФБУ, Доверительный управляющий компенсирует свои расходы, связанные с управлением имуществом ОФБУ. Компенсация производится в размере фактических затрат, подтвержденных документально.

## **9. Порядок выплаты прибыли Учредителю доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателю)**

9.1. Размер прибыли Учредителя доверительного управления составляет не менее семи десятых частей прибыли, полученной в результате доверительного управления в расчете согласно доле Учредителя доверительного управления в составе ОФБУ за каждый календарный день месяца, включая налог на доходы физических лиц.

9.2. Выплата прибыли осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, а в случае полного или частичного возврата имущества - в порядке, установленном настоящими Условиями, согласно п. 8.3.

9.3. Учредитель доверительного управления (Выгодоприобретатель) желающий расторгнуть Договор обращается с соответствующим Заявлением к Доверительному управляющему. В день поступления данного Заявления фиксируется размер доли ОФБУ в денежном выражении, причитающейся данному Учредителю доверительного управления. Выплата денежных средств, соответствующих доле



Учредителя доверительного управления в ОФБУ, удержание компенсации и вознаграждения Доверительного управляющего, а также урегулирование расчетов между сторонами по Договору осуществляется через 3 (три) месяца после поступления заявления согласно разделу 8 Общих Условий.

9.4. Возврат имущества и выплата прибыли от участия в ОФБУ производятся Доверительным управляющим только путем возврата в валюте Российской Федерации денежного выражения, принадлежащей Учредителю доверительного управления ОФБУ доли в имуществе ОФБУ безотносительно к фактической структуре имущества ОФБУ.

## **10. Сертификат долевого участия**

10.1. Сертификат долевого участия выдается Учредителю доверительного управления ОФБУ Доверительным управляющим в день передачи имущества в ОФБУ. Учредитель доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретатель - в случае заключения договора в пользу третьего лица) имеет право не получать Сертификат долевого участия.

В случае наступления обстоятельств, влекущих в соответствии с п. 5.3. настоящих Условий пересчет доли Учредителя доверительного управления, ранее выданный Сертификат долевого участия заменяется новым.

Получение нового Сертификата долевого участия осуществляется Учредителем доверительного управления по месту нахождения Доверительного управляющего в день внесения дополнительного имущества в ОФБУ или в день изъятия части имущества из ОФБУ, а также, при необходимости - при получении Учредителем доверительного управления отчета Доверительного управляющего за прошедший год.

10.2. Сертификат долевого участия не является имуществом, в т.ч. ценной бумагой, и не может быть предметом договоров купли - продажи и иных сделок.

10.3. Сертификат долевого участия выписывается на определенное лицо (Учредителя доверительного управления ОФБУ или на третье лицо (Выгодоприобретателя), в пользу которого заключается договор).

10.4. Сертификат долевого участия должен содержать:

- размер доли Учредителя доверительного управления ОФБУ в составе управляемого имущества на дату передачи имущества в доверительное управление, выраженный в рублях и количестве Паев;
- фамилия, имя, отчество и паспортные данные Учредителя доверительного управления ОФБУ (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.

## **11. Ответственность сторон**

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Доверительный управляющий несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, выражающееся в не проявлении должной заботливости об интересах Учредителя доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателя).

Доверительный управляющий считается проявившим должную заботливость об интересах Учредителя доверительного управления/Выгодоприобретателя, если в процессе исполнения Договора доверительного управления он действовал в соответствии с требованиями Инвестиционной декларации (Приложение 4).

11.3. Доверительный управляющий несет ответственность за те действия и упущения, связанные с предоставлением услуг по Договору доверительного управления, которые возникли в результате проявления недобросовестного отношения, небрежности или нарушения действующего законодательства.

11.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору доверительного управления, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после вступления Договора в силу. К форс-мажорным обстоятельствам относятся обстоятельства непреодолимой силы вне разумного контроля Сторон, наступление которых Стороны не могли предвидеть при подписании Договора, и делающих невозможным для любой из Сторон исполнения своих обязательств по Договору, в том числе: стихийный бедствия, такие как наводнения, пожары, техногенные и иные катастрофы; военные действия, революции, эмбарго,

неправомерные действия уполномоченных государственных и муниципальных органов. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств срок исполнения Сторонами своих обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

11.5. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Договору, должна немедленно известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств. Не извещение или несвоевременное извещение другой Стороны о наступлении форс-мажорных обстоятельств, влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства Стороной, исполнению обязательств которой препятствуют форс-мажорные обстоятельства.

## **12. Основания прекращения Договора доверительного управления**

12.1. Договор может быть прекращен вследствие:

- истечения срока Договора доверительного управления;
- ликвидации Доверительного управляющего или признания его банкротом;
- смерти гражданина, являющегося выгодоприобретателем (в том числе и Учредителя доверительного управления);
- отказа выгодоприобретателя (в том числе и Учредителя доверительного управления) от получения выгод по договору;
- отказа доверительного управляющего или учредителя доверительного управления от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом;
- отказа Учредителя доверительного управления от Договора в случае, предусмотренном п. 3.2.1 настоящих Условий;
- отказа учредителя доверительного управления от договора по иным причинам, при условии выплаты доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;
- расторжения Договора по решению суда (арбитражного суда) в случае ненадлежащего исполнения Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору доверительного управления.

12.2. Договор Доверительного управления может быть прекращен по иным установленным действующим законодательством основаниям.

12.3. При отказе одной стороны от договора доверительного управления имуществом другая сторона должна быть уведомлена об этом за три месяца до прекращения договора.

## **13. Порядок ликвидации ОФБУ**

13.1. ОФБУ может быть прекращен:

- в случае отзыва у Доверительного управляющего лицензии на осуществление банковских операций;
- в случае ликвидации Доверительного управляющего или признания его банкротом;
- при наличии иных оснований для прекращения договоров доверительного управления Банка со всеми учредителями доверительного управления ОФБУ, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором доверительного управления.

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

13.3. В случае прекращения (приостановления) деятельности ОФБУ Учредители доверительного управления ОФБУ имеют право получить денежные средства в размере существующей доли в составе управляемого имущества.

13.4. В случае недостаточности ликвидных средств ОФБУ при получении доли Учредителем доверительного управления 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.

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

**Порядок расчета стоимости активов  
ОФБУ «КАПИТАЛ» и номинальной доли Учредителя доверительного управления ОФБУ**

Доверительный управляющий ежедневно, вне зависимости от совершения операций доверительного управления, определяет текущую стоимость активов ОФБУ, размер доли Учредителя доверительного управления ОФБУ и ее денежный эквивалент.

Стоимость активов ОФБУ рассчитывается по следующей формуле:

$$A = \sum_{i=1}^n D_i$$

где А – стоимость активов ОФБУ;

$D_i$  – размер имущества в денежном выражении в валюте РФ, переданного  $i$ -тым Учредителем доверительного управления в ОФБУ и находящееся в доверительном управлении на день определения стоимости активов ОФБУ;

$n$  – количество Учредителей доверительного управления на дату расчета стоимости активов в ОФБУ;

Номинальная доля Учредителя доверительного управления рассчитывается по следующей формуле (в %):

$$НД_u = \frac{П_u * СТ_n}{A} * 100\%$$

где,  $НД_u$  – номинальная доля Учредителя доверительного управления,

$П_u$  – количество Паев, учитываемое Доверительным управляющим по Учредителю доверительного управления на дату расчета,

$A$  – стоимость активов ОФБУ на дату расчета

$СТ_n$  – Денежный эквивалент стоимости Пая, выраженный в валюте РФ.

**Заявление на передачу имущества в ОФБУ «КАПИТАЛ»**

Дата подачи заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 2\_\_ г.

Заявитель (Учредитель доверительного управления ОФБУ):	
1. ФИО _____	
2. Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____, номер _____ Выдан «__» _____ г. _____	
2. Дата рождения: «__» _____ г.	
3. Адрес регистрации: _____	
4. Адрес для корреспонденции: _____	
5. Телефон: _____	6. Факс: _____
7. E-mail: _____	
8. Место работы: _____	
9. Должность _____	
При выплате доходов платить по следующим банковским реквизитам:	
Получатель: _____	
Счет: _____	
Наименование банка: _____	
к/с _____	
ИНН Учредителя доверительного управления	БИК

Заявитель настоящим добровольно заявляет:

- об акцепте публичной оферты ОФБУ «КАПИТАЛ» без дополнений и исключений;
- о передаче в ОФБУ «КАПИТАЛ» в доверительное управление на условиях, указанных в публичной оферте и Инвестиционной декларации ОФБУ, которые полностью разъяснены Заявителю и имеют для него обязательную силу, имущества в виде денежных средств в сумме:

Сумма цифрами

Сумма прописью

Текст «Общих условий создания и доверительного управления имуществом общего фонда банковского управления «КАПИТАЛ» Заявитель на руки получил.

Заявитель назначает Выгодоприобретателем:	
1. ФИО (наименование) _____	
2. Документ _____ серия _____, номер _____ выдан «__» _____ г. _____	
3. Адрес регистрации: _____	
4. Реквизиты счёта: р/с _____	в банке _____
БИК _____ к/с _____	ИНН _____

Подпись Заявителя

---

**Заявление на возврат имущества из ОФБУ «КАПИТАЛ»**

Дата подачи заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 2\_\_ г.

Заявитель (Учредитель доверительного управления ОФБУ):

1. ФИО \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

2. Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_  
выдан «\_\_» \_\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_

Прошу вернуть из доверительного управления принадлежащее мне имущество в ОФБУ  
«КАПИТАЛ» в размере равном

\_\_\_\_\_

Сумма цифрами и прописью

При выплате денежных средств платить по следующим банковским реквизитам:

Получатель: \_\_\_\_\_

Счет: \_\_\_\_\_

Наименование банка: \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Подпись Заявителя \_\_\_\_\_

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ**  
**ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
**«КАПИТАЛ»**

**г. Вологда 2021 год**



# Содержание

1. ЦЕЛИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ
2. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ПОЛИТИКА
3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ ИНВЕСТИЦИЙ ФОНДА
  - 3.1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ЛИМИТЫ
  - 3.2. ЗАПРЕЩЕННЫЕ АКТИВЫ
  - 3.3. ИНВЕСТИЦИИ В ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И КАМНИ
  - 3.4. ПРЕДЕЛЬНЫЙ СТОИМОСТНОЙ ОБЪЕМ ИМУЩЕСТВА
4. УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ ФОНДА
  - 4.1. ТАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ ИНВЕСТИЦИЙ ФОНДА
  - 4.2. ЗАПРЕЩЕННЫЕ ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ
5. СТРУКТУРА АКТИВОВ

## **1. Цели инвестирования**

Стратегической целью доверительного управления имуществом, составляющим Фонд (далее – имущество Фонда), является прирост его стоимости.

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

Имущество, предоставленное Учредителями доверительного управления Доверительному управляющему, предназначено для инвестиций в ниже указанные финансовые инструменты в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Целями инвестирования являются:

- обеспечение роста стоимости имущества Фонда (рост капитала).
- снижение инвестиционного риска Учредителей доверительного управления ОФБУ по сравнению с индивидуальными инвесторами за счет диверсификации по активам.

Базовая валюта - российские рубли.

## **2. Инвестиционная политика**

Настоящий Фонд является консервативным, что определяет значительную степень защиты учредителя доверительного управления в направлении инвестиций. Основные направления инвестиций Фонда будут определяться исходя из текущей конъюнктуры рынка соотношения доходности инвестиций и минимизации их рисковости.

## **3. Требования к структуре инвестиций Фонда**

### **3.1. Обязательные лимиты**

Доверительный Управляющий обязан соблюдать следующие лимиты при осуществлении инвестиций:

Доля имущества Фонда, инвестированная в предметы лизинга одного лизингополучателя, либо группы лизингополучателей, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением, не должна превышать пятьдесят миллионов рублей от текущей стоимости активов Фонда.

### **3.2. Запрещенные активы**

Доверительный Управляющий не имеет права приобретать для Фонда следующие виды активов:

- ценные бумаги

### **3.3. Инвестиции в валютные ценности и драгоценные металлы и камни**

Валютные ценности и камни не являются приоритетным объектом инвестиций средств Фонда. Тем не менее, в случае кризисных явлений на валютных рынках, которые могут существенно повлиять на стоимость активов Фонда, Доверительный управляющий может инвестировать часть активов Фонда в иностранную валюту, а также драгоценные металлы и камни.

### **3.4. Предельный стоимостной объем имущества Фонда**

Предельный стоимостной объем имущества Фонда составляет 500 000 000.00 (пятьсот миллионов) рублей.

## **4. Управление инвестициями Фонда**

### **4.1. Тактика управления портфелем инвестиций Фонда**

Доверительный Управляющий будет стремиться придерживаться следующей тактики при управлении портфелем инвестиций Фонда, направленных в лизинг:

- реализовывать основную стратегическую цель, поддерживая риск и ликвидность имущества Фонда на приемлемом уровне;
- приоритетным направлением является вложение в лизинг, как в инструмент с высоким уровнем доходности и минимальным уровнем риска
- отдавать приоритет сделкам с крупными, стабильно работающими предприятиями, компаниями и объединениями;
- проводить оценку инвестиций и минимизировать риски вложений.

#### 4.2. Запрещенные виды операций

Доверительный Управляющий не вправе совершать следующие операции:

- приобретать объекты, не указанные в Инвестиционной Декларации;
- совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования действующего законодательства по доверительному управлению;
- безвозмездно отчуждать имущество Фонда;
- использовать имущество Фонда для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением имуществом Фонда, и обязательств третьих лиц;
- совершать иные действия, запрещенные Общими Условиями Фонда и действующим законодательством Российской Федерации.

## 5. Структура активов

Соблюдая установленные ограничения и применяя вышеуказанную тактику управления портфелем Фонда, Доверительный Управляющий составляет портфель Фонда следующим образом:

Распределение портфеля Фонда по видам финансовых инструментов

Таблица №1

№ п/п	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле (%)
1	Драгоценные металлы (золото, серебро, платина, палладий)	0-80
2	Валютные ценности, в том числе: 2.1. иностранная валюта (ЕВРО, Доллар США)	0-80 0-80
3	Лизинг	0-100

**Общий Фонд Банковского Управления «КАПИТАЛ»**

**ОТЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

за период с «\_\_» \_\_\_\_\_ по «\_\_» \_\_\_\_\_

<b>Учредитель доверительного управления ОФБУ</b>	
<b>№ лицевого счёта</b>	

**1. Расчёт доли Учредителя доверительного управления ОФБУ.**

Доходы по доверительному управлению (ОФБУ) за период, в т.ч. приходящиеся на Учредителя доверительного управления		Рублей
Расходы по доверительному управлению (ОФБУ) за период, в т.ч. приходящиеся на Учредителя доверительного управления		рублей
Размер доли Учредителя доверительного управления ОФБУ		Паев
Размер номинальной доли Учредителя доверительного управления ОФБУ на _____		Процентов

**1. Состав портфеля инвестиций ОФБУ на конец отчётного периода.**

Вид актива	Стоимость, руб.	Доля в портфеле, %
<b>Итого</b>		

Уполномоченное лицо \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Отв. исполнитель \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Отчет принял «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

**ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ИМУЩЕСТВОМ ОБЩЕГО ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ (ОФБУ)**

г. Вологда

" \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АО «Банк «Вологжанин» в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Доверительный управляющий", и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Учредитель доверительного управления", в соответствии с действующим законодательством и Общими условиями создания и доверительного управления имуществом Общего Фонда Банковского Управления (ОФБУ) «КАПИТАЛ» с учетом требований нормативных актов Банка России, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**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: денежные средства в валюте Российской Федерации в сумме \_\_\_\_\_

2.2. Имущество (денежные средства) передается в доверительное управление безналичным путем со счета Учредителя доверительного управления \_\_\_\_\_, открытого в АО «Банк «Вологжанин» на банковский счет Доверительного управляющего \_\_\_\_\_, открытый в подразделении Банка России, БИК 041909001.

2.3. 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.

2.4. При прекращении настоящего Договора Учредителю доверительного управления возвращаются денежные средства в размере его доли в ОФБУ на момент прекращения Договора согласно п.5.2 и п.5.3, которые внесены 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 \_\_\_\_\_.  
- письменно уведомить Доверительного управляющего обо всех изменениях реквизитов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения.

**3.1.2. 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;

-в одностороннем порядке отказаться от настоящего Договора при условии выплаты Доверительному управляющему компенсации согласно п.7 настоящего Договора;

-на получение отчета о деятельности Доверительного управляющего в сроки и в порядке, предусмотренные 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 путем проставления после своего наименования пометки «ДУ». При этом Доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об учредителе Доверительного управления только в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

- осуществлять доверительное управление имуществом в интересах Учредителя доверительного управления или (при заключении договоров в пользу третьего лица) выгодоприобретателя;

- правильно и своевременно исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налоги с доходов, получаемых Учредителем доверительного управления ОФБУ (Выгодоприобретателем) – физическим лицом;

- выдать на сумму внесенных средств сертификат долевого участия;

- перечислять выгоды и доходы (денежными средствами) от доверительного управления имуществом, за исключением вознаграждения Доверительного управляющего и сумм понесенных расходов по доверительному управлению имуществом Учредителю доверительного управления или (при заключении договоров в пользу третьего лица) выгодоприобретателю согласно п.8.;

- отчитываться перед Учредителем доверительного управления (и выгодоприобретателем - при заключении договоров в пользу третьего лица);

- ежедневно определять текущую (рыночную) стоимость активов ОФБУ и размер доли Учредителя доверительного управления;

- не может инвестировать под условия гарантий самого себя и взаимосвязанных с ним юридических лиц средства, полученные в доверительное управление.

#### **3.2.2. Доверительный управляющий имеет право:**

- совершать любые сделки с имуществом, полученным в доверительное управление по настоящему Договору в соответствии с инвестиционной декларацией;

- осуществлять доверительное управление от своего имени;

- поручать третьим лицам совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления имуществом ОФБУ в соответствии с Договором доверительного управления. Доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные;

- получать вознаграждение в соответствии с п. 7 настоящего Договора;

- на возмещение необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении имуществом, за счет имущества, полученного в доверительное управление, или использования доходов (прибыли) от использования этого имущества;

- 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;

3.2.3. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом, находящимся у него в доверительном управлении.

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

3.4. 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.

3.5. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества и других рисков: рыночный риск, операционный риск, правовой риск.

3.6. Учредитель доверительного управления согласен с тем, что Доверительный управляющий вправе самостоятельно определять направления использования переданного в доверительное управление Имущества в соответствии с Инвестиционной декларацией.

## **4. Срок действия Договора**

4.1. Настоящий Договор заключается на срок до \_\_\_\_\_ включительно.

4.2. 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 один месяц до истечения указанного срока. При отсутствии уведомления о намерении прекратить настоящий Договор последний считается продленным на тот же срок и на тех же условиях.

4.3. Договор доверительного управления может быть расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон при условии обязательного уведомления другой Стороны не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемой даты расторжения Договора.

## **5. Сроки исполнения Договора**

5.1. Учредитель доверительного управления обязуется передать указанное в п. 2.1 настоящего Договора имущество в срок, указанный в п.3.1.1 настоящего Договора.

5.2. Доверительный управляющий обязуется в случае прекращения договора по истечении срока, на который он заключен, возвратить денежные средства в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора не позднее 10 рабочих дней после прекращения Договора.

5.3. Доверительный управляющий обязуется в случае досрочного прекращения Договора доверительного управления возвратить денежные средства в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора не позднее чем через три месяца после подачи заявления о расторжении 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 десятого рабочего дня первого месяца квартала, следующего за отчетным.

6.2. Отчет должен включать в себя следующую информацию:

- информацию о размере доли Учредителя доверительного управления в ОФБУ (количестве паев) на дату составления отчета;
- информацию о размере доли других учредителей доверительного управления ОФБУ (количестве паев) один раз в год на первое число календарного года;
- 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 доверительного управления на дату составления отчета;
- информацию о составе портфеля инвестиций по видам инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией на дату составления отчета.

6.3. По требованию Учредителя доверительного управления Доверительный управляющий обязан представить последнему следующую информацию:

- информацию о размере доли Учредителя доверительного управления ОФБУ (количестве паев) 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 определяется как разница между полученными от доверительного управления имуществом ОФБУ доходами и расходами, связанными с выплатой прибыли всем Учредителям доверительного управления (п. 8 Договора).

7.2. Уплата Доверительному управляющему вознаграждения осуществляется за счет полученных доходов от управляемого имущества путем удержания Доверительным управляющим соответствующих сумм в последний рабочий день каждого календарного месяца.

7.3. При досрочном расторжении Договора, полном или частичном выводе имущества из ОФБУ, в течение трех месяцев с подачи Заявления на возврат имущества Доверительному управляющему помимо вознаграждения, определенного в п. 7.1 настоящего Договора, выплачивается компенсация в размере прибыли Учредителя доверительного управления, причитающейся Учредителю доверительного управления ОФБУ за данный период.

7.4. За счет имущества, входящего в ОФБУ, Доверительный управляющий компенсирует свои расходы, связанные с управлением имуществом ОФБУ. Компенсация производится в размере фактических затрат, подтвержденных документально.

## **8. Порядок выплаты прибыли учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю)**

8.1. Размер прибыли Учредителя доверительного управления составляет не менее семи десятых частей прибыли, полученной в результате доверительного управления в расчете согласно доле Учредителя доверительного управления в составе ОФБУ на каждый календарный день месяца, с учетом налога на доходы физических лиц.

8.2. Выплата прибыли осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, а в случае полного или частичного возврата имущества - в порядке, установленном настоящим Договором, согласно п. 7.3

8.3. Учредитель доверительного управления (Выгодоприобретатель) желающий расторгнуть Договор обращается с соответствующим Заявлением к Доверительному управляющему. В день поступления данного Заявления фиксируется размер доли ОФБУ в денежном выражении, причитающейся данному Учредителю доверительного управления. Выплата денежных средств, соответствующих доле Учредителя доверительного управления в ОФБУ, удержание компенсации и вознаграждения Доверительного управляющего, а также урегулирование расчетов между сторонами по Договору осуществляется через 3 (три) месяца после поступления заявления согласно разделу 7 Общих Условий

8.4. Возврат имущества и выплата прибыли от участия в ОФБУ производятся Доверительным управляющим только путем возврата в валюте Российской Федерации денежного выражения, принадлежащей Учредителю доверительного управления ОФБУ доли в имуществе ОФБУ безотносительно к фактической структуре имущества ОФБУ.

## **9. Сертификат долевого участия**

9.1. Сертификаты долевого участия выдаются Учредителю доверительного управления Доверительным управляющим не позднее чем через два рабочих дня с момента 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 доверительного управления в составе общего фонда банковского управления.

9.3. Сертификат долевого участия не является имуществом, в т.ч. ценной бумагой, 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:

- размер доли Учредителя доверительного управления ОФБУ в составе управляемого имущества на дату передачи имущества в доверительное управление, выраженный в рублях и количестве Паев;
- фамилия, имя, отчество и паспортные данные Учредителя доверительного управления ОФБУ (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**



10.1. Договор может быть прекращен вследствие:  
истечения срока настоящего Договора, предусмотренного п.4 настоящего Договора за исключением случаев, предусмотренных п. 4 настоящего Договора;  
ликвидации Доверительного управляющего или признания его банкротом;  
смерти гражданина, являющегося Учредителя доверительного управления (в том числе и выгодоприобретателем);  
отказа Учредителя доверительного управления (в том числе и выгодоприобретателя) от получения выгод по договору;  
отказа Доверительного управляющего или Учредителя доверительного управления от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом;  
отказа Учредителя доверительного управления от Договора в случае, предусмотренном первым абзацем п. 3.2.1 настоящего Договора;  
отказа Учредителя доверительного управления от договора по иным причинам, при условии выплаты Доверительному управляющему обусловленного договором вознаграждения;  
расторжением Договора по решению суда (арбитражного суда) в случае ненадлежащего исполнения Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору доверительного управления.

10.2. Договор доверительного управления может быть прекращен по иным установленным действующим законодательством основаниям.

10.3. При отказе одной стороны от Договора доверительного управления имуществом другая сторона должна быть уведомлена об этом за три месяца до прекращения договора.

## 11. Местонахождение и реквизиты сторон

**Доверительный управляющий**  
АО «Банк «Вологжанин»  
160001, Россия, г. Вологда, ул. Козленская, 10,  
Корр. счет 30101810800000000760  
в Отделении Вологда  
БИК 041909760  
ИНН 3525030681 / КПП 352501001

**Учредитель доверительного управления**  
ФИО: \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
Фактический адрес: \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

**За Банк:** \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

*Приложение к Договору*

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Я, \_\_\_\_\_,  
дата рождения \_\_\_\_\_, паспортные данные \_\_\_\_\_, настоящим подтверждаю, что Акционерное общество «Банк «Вологжанин» предоставило мне сведения о том, что переданные мною денежные средства в Общий фонд банковского управления «КАПИТАЛ» (ОФБУ) не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Подпись \_\_\_\_\_

ФИО (полностью) \_\_\_\_\_  
(заполняется клиентом)

Дата \_\_\_\_\_

**Сертификат долевого участия  
в Общем фонде банковского управления  
«КАПИТАЛ» N \_\_\_\_\_**

**Доверительный управляющий:**

Акционерное общество «Банк «Вологжанин» (лиц. № 1896 выданная ЦБ РФ 20.12.2018 г., местонахождение: 160001, г. Вологда, ул. Козленская, д. 10)

**Размер доли Учредителя доверительного управления, передаваемая в ОФБУ составляет:**

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей, что эквивалентно

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) паев.

**Дата внесения имущества:**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Учредитель доверительного управления \_\_\_\_\_**

(полное наименование (имя)),

( паспортные данные )

**Выгодоприобретатель \_\_\_\_\_**

(полное наименование (имя)),

( паспортные данные )

**Открыт лицевой счёт № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_  
(подпись руководителя или иного уполномоченного лица  
доверительного управляющего)

\_\_\_\_\_  
(место выдачи и дата выдачи сертификата)