Бухгалтерский учет операций доверительного управления в кредитных организациях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Мещеряков, Дмитрий Владимирович  
  
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Мещеряков, Дмитрий Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

188

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Мещеряков, Дмитрий Владимирович

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. Операции доверительного управления как объект бухгалтерского учета

1.1. Сущность, структура и механизм осуществления операций 13 доверительного управления в кредитных организациях

1.2. Классификация операций доверительного управления

Глава 2. Организация бухгалтерского учета операций доверительного управления в кредитных организациях

2.1. Система документального оформления и документооборота 47 по операциям доверительного управления

2.2. Особенности учетного процесса операций доверительного 67 управления в кредитных организациях

2.3. Основные проблемы бухгалтерского учета операций 85 доверительного управления в кредитных организациях и пути их решения

Глава 3. Контрольные аспекты операций доверительного управления в системе бухгалтерского учета

3.1. Отчетность кредитной организации - основной элемент 97 информационной базы для осуществления контроля за операциями доверительного управления

3.2. Внешний контроль как инструмент регулирования 104 деятельности кредитных организаций на рынке услуг доверительного характера

3.3. Организация внутреннего контроля за операциями 128 доверительного управления в кредитных организациях

3.4. Методика расчета вознаграждения доверительного 137 управляющего

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет операций доверительного управления в кредитных организациях"

Одним из основных препятствий, сдерживающих поступательное развитие реального сектора экономики, является несоответствие экономического потенциала регионов объему финансовых средств, обслуживающих его потребности. Основной объем финансовых потоков сосредоточен в федеральном центре, что является фактором, серьезно сдерживающим развитие как местных банковских, так и промышленных структур. Поэтому проблему нехватки ресурсов региональных банков для удовлетворения потребностей реального сектора экономики следует рассматривать и решать только в комплексе с проблемой оттока финансовых ресурсов из регионов. Одним из механизмов, позволяющих осуществить решение указанной проблемы, является реализация региональными банками стратегии комплексного обслуживания своих клиентов.

Многие банки, в том числе региональные, столкнулись с необходимостью поиска новых подходов к повышению доходности своих операций. Для кредитных организаций весьма актуальным является вопрос поиска новых форм взаимодействия с клиентом, разработка и детальное изучение несвойственных ранее российскому банковскому сообществу схем привлечения и размещения средств контрагентов. Частичное разрешение данная проблема получила не только за счет увеличения числа предлагаемых клиентам услуг, но и качественной переоценки структуры операций с клиентами, снижении удельного веса ссудосберегающих операций и увеличении объемов операций с ценными бумагами, проводимых банками за счет клиентов и в их пользу. Одним из таких вариантов могут быть операции доверительного управления имуществом клиентов, которые в мировой банковской практике больше известны, как трастовые операции.

Для кредитных организаций при осуществлении операций доверительного управления вырисовывается целый ряд преимуществ, среди которых можно выделить следующие:

• более широкий доступ к дополнительным финансовым ресурсам, которые можно выгодно инвестировать; . получение дополнительного дохода в виде суммы, заранее оговоренной в договоре в виде процента от дохода или прибыли; . размещая средства фактически не принадлежащие себе, банк несет ответственность только в рамках заключенного договора доверительного управления; отсутствие законодательно закрепленной необходимости в создании обязательныхрезервов от совокупной величины средств, находящихся в доверительном управлении; . приобретение опосредованного контроля над крупными предприятиями, фондами и их финансовыми ресурсами; . право не принимать в расчет при исчислении обязательных экономических нормативов средства, находящиеся в доверительном управлении, т.е. объемы осуществления операций доверительного управления практически не ограниченны. В частности, многие банки, работающие с населением, испытывали сложности при соблюдении норматива Ни — максимального размера привлеченных денежных вкладов населения (устанавливается как процентное соотношение общей суммы денежных вкладов населения к величине собственного капитала). Переоформление средств частных клиентов из вкладов в специфическую форму доверительного управления -Общие фонды доверительного управления (ОФБУ) позволяло решить эту проблему; дополнительный доступ к ресурсам населения и других мелких и средних собственников. Указанный аспект наиболее актуален в свете проводимой пенсионной реформы и позволяет осуществлять управление средствами пенсионных накоплений в рамках ОФБУ.

Потенциальный учредитель доверительного управления (лицо или организация средствами, которого будет управлять банк), также имеет побудительные мотивы для участия в рассматриваемых операциях. Это связано с тем, что банк чрезвычайно заинтересован в наиболее оптимальной (с точки зрения максимизации дохода) диверсификации доверительного портфеля и имеет для этого, соответствующие аналитические службы, которые профессионально отслеживают и прогнозируют ситуацию на валютном, фондовом и кредитных рынках. Столь глубокий анализ осуществлять клиенту было бы слишком сложно и дорого. При этом банки являются наиболее профессиональными участниками финансового рынка, так как осуществляют свою деятельность исключительно в его рамках. Кроме того, в случае взаимодействия с кредитной организацией - доверительным управляющим потенциальный клиент может рассчитывать на определенныебонусы, например снижение ставок по предоставленным кредитам или льготные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание. Все это обуславливает выбор в качестве доверительного управляющего именно кредитной организации.

Операции доверительного управления чрезвычайно интересны с точки зрения документального оформления и организации учетного процесса. Прежде всего, это связано с юридическим обособлением имущества учредителей управления от имущества кредитной организации. Из этого следует бухгалтерское разделение балансов банка и учредителей управления.

Основным принципиальным отличием доверительного управления от традиционных банковских услуг является точное знание того, чьи активы, куда конкретно и в каком объеме размещены. Доверительный управляющий ведет расчетно-кассовое обслуживание, работу с драгоценными металлами и камнями, производными финансовыми инструментами и срочными контрактами. Таким образом, подразделение кредитной организации, занимающееся доверительным управлением, по набору функций во многом соответствует всему банку. Следовательно, возникают проблемы с грамотной организацией в его рамках схемы документооборота, разработкой оптимальных механизмов взаимодействия с другими структурными подразделениями банка.

Не менее важным, в осуществлении доверительных операций является контрольный аспект, который может быть реализован как внешними организациями в лице надзорных органов или учредителей управления, так и внутренними - службой внутреннего контроля коммерческого банка.

Экономическая наука внесла определенный вклад в теоретические и методологические основы доверительного управления. Указанная проблематика прямо или косвенно рассматривалась в трудах известных отечественных ученых: JI.H. Абалкина, JI.B. Акимовой, Ю.А. Бабичевой, Е.В. Галаниной Е.Н., А.А. Голубовича, Е.Ф. Жукова, Е.П. Козловой, Л.П. Окунева, М.Р. Оленичевой, Е.А. Павловой, В.М. Родионовой, В.В. Рудько-Силиванова, Л.Р.Смирновой, B.C. Торкановского, В.М. Усоскина, З.Г. Ширинской. Среди зарубежных экономистов, вопросами доверительного управления активами занимались: Й. Барцель, Г. Демсец, М.С. Джайлс, Дж. Лейдерман, Д.Д. Мерфи, Д. Познер, Ш.П. Пратт, Дж. Смит, Н. Холт Родерт, Д.Флеминг, У. Шарп и другие.

Следует отметить, что число публикаций, посвященных проблематике операций доверительного управления невелико. Среди них наибольшее предпочтение отдавалось рассмотрению организационных и управленческих вопросов, методикам оценки рисков, возникающих при проведении доверительных сделок. Кроме того, практически отсутствуют научные работы, освещающие бухгалтерские, аналитические и контрольные аспекты данного вопроса.

Актуальность, теоретическая и практическая значимость, а также недостаточная разработанность вопросов бухгалтерского учета операций доверительного управления, проводимых кредитными организациями, обусловили выбор темы диссертации, ее цель, предмет и содержание.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является исследование экономической сущности, выявление характерных черт и особенностей организации учетного процесса операций доверительного управления, проводимых кредитными организациями, разработка теоретических положений и организационно-методических рекомендаций, направленных на оптимизацию системы бухгалтерского учета и контроля за указанным видом банковских услуг.

Поставленная цель обозначила необходимость решения следующих научных и практических задач:

• обосновать экономическое содержание, роль и место операций доверительного управления, как объекта бухгалтерского учета, в системе банковских услуг;

• выявить факторы, оказывающие наибольшее влияние на организацию учетного процесса операций доверительного управления и предложить классификацию исследуемых операций для целей бухгалтерского учета;

• проанализировать механизмы осуществления операций доверительного управления, предложив конкретные рекомендации по их оптимизации;

• раскрыть проблематику осуществления учетного процесса по операциям доверительного управления и внести предложения по его совершенствованию и дальнейшему развитию;

• систематизировать организационные подходы к проведению контроля за операциями доверительного управления;

• разработать направления совершенствования механизмов контроля за кредитными организациями - доверительными управляющими. Предмет и объект исследования. Предметом диссертационного исследования является комплекс теоретико-методологических и организационно-методических проблем, связанных с осуществлением кредитными организациями бухгалтерского учета и контроля операций доверительного управления. Объектом исследования являются операции доверительного управления активами клиентов проводимые кредитными организациями. Базой для экспериментальной проверки полученных результатов являются кредитные организации и филиалы банков, находящиеся на территории Ставропольского края, а также ряд предприятий - учредителей доверительного управления. Наиболее детально исследования проведены по материалам Главного управления Банка России по Ставропольскому краю, ОАО«Севкавинвестбанк» г. Пятигорск и ООО «Энерго-Инвест» г.Ставрополь.

Методология и методика исследования. Методологической и теоретической основой исследования являются положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных авторов по теории, методологии и организации проведения операций доверительного управления; законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету, аудиту и банковскому делу; научно-методические материалы и официальная статистическая отчетность; периодические издания; материалы научных конференций и семинаров.

Диссертационное исследование базируется как на общенаучных методах познания (анализ и синтез, научная абстракция и моделирование, группировка и сравнение), так и на использовании специальных приемов и процедур (двойная запись, балансовое обобщение, детализация).

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании организационно-методических основ бухгалтерского учета операций доверительного управления активами клиентов, осуществляемых кредитными организациями, а также разработке практических рекомендаций направленных на оптимизацию и совершенствование учетного процесса исследуемых операций. В результате проводимых исследований сформулированы и обоснованы следующие предложения, выносимые на защиту:

• раскрыта экономическая сущность и особенности операций доверительного управления, как специфического объекта бухгалтерского учета в кредитных организациях;

• определены основные критерии и разработана классификация операций доверительного управления для целей повышения информационно-аналитической составляющей бухгалтерского учета в кредитных организациях;

• предложена схема документооборота по операциям доверительного управления портфелем ценных бумаг и средствами инвестирования в них;

• выявлены основные проблемы, связанные с ведением бухгалтерского учета в кредитных организациях - доверительных управляющих и как следствие, предложены возможные направления совершенствования нормативной базы, его регламентирующей;

• в целях усиления контроля за активами, переданными в доверительное управление, рекомендована форма, структура и содержание отчета доверительного управляющего перед учредителями управления;

• разработаны формы контрольных анкет, отражающих соответствие доверительных операций, проводимых кредитными организациями, требованиям нормативных документов, обосновано использование указанных анкет в процессе осуществления контроля за деятельностью доверительного управляющего;

• предложена методика расчета вознаграждения доверительного управляющего в зависимости от размера конечного финансового результата по управлению активами учредителя.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, его основные теоретические положения и методические разработки обеспечивают реализацию кредитными организациями всех преимуществ, которые связаны с осуществлением операций доверительного управления. Применение на практике разработанных и предложенных рекомендаций в части документального оформления доверительных сделок, бухгалтерского учета и взаимодействияподразделений кредитной организации в процессе их осуществления позволит значительно оптимизировать технологические аспекты работы, проводимой в этом направлении, что в свою очередь, должно способствовать сокращению расходов, связанных с управлением доверенных банку активами.

Из практических рекомендаций следует выделить предложения по нормативному регулированию деятельности кредитных организаций -доверительных управляющих. Использование указанных рекомендаций позволит внешним пользователям получать более достоверную с экономической точки зрения информацию о деятельности кредитной организации, осуществляющей оказание доверительных услуг.

Предложенные в диссертационном исследовании научно-методические разработки эффективно используются ОАО «Северо-Кавказский энергетический инвестиционный акционерный коммерческий банк» г. Пятигорск при проведении операций по управлению активами клиентов в качестве доверительного управляющего; Главным управлением Банка России по Ставропольскому краю при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций; ООО «Энерго-Инвест» г.Ставрополь в процессе контроля за управлением активами, принадлежащими указанной финансовой структуре.

Результаты диссертационной работы используются в учебном процессе Ставропольского финансово-экономического института при чтении лекционных курсов «Бухгалтерский учет в коммерческом банке» и «Анализ деятельности коммерческого банка» по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также при проведении факультативных занятий по секциям: «Институт финансового посредничества в современных экономических условиях» и «Доверительные операции коммерческих банков».

Апробация результатов исследования. Разработанные теоретико-методологические положения и практические рекомендации обсуждались со специалистами по бухгалтерскому учету и банковскому делу г.г. Москва, Ярославль, Ставрополь, Пятигорск.

Основные результаты диссертационного исследования докладывались на международных, межрегиональных и межвузовских научно-практических конференциях Всероссийского заочного финансово-экономического института, Ярославского государственного университета им. П.Г.Демидова, СевероКавказского государственного технического университета, Ставропольского института управления и используются в деятельности финансовых учреждений г.г. Ставрополя, Пятигорска.

Публикации, Основные предложения диссертационного исследования опубликованы в 6 работах объемом 1,75 п.л.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 188 наименований. Работа изложена на 188 страницах электронного текста и содержит 6 рисунков, 17 таблиц, 9 формул, 5 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Мещеряков, Дмитрий Владимирович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализируя экономическую ситуацию, сложившуюся в банковском секторе экономики нетрудно заметить, что кредитные организации ищут новые возможности по расширению своего бизнеса и предоставлению, потенциальным клиентам все большего числа ранее не типичных для банковского сообщества России услуг. Одним из таких видов операций в полной мере можно считать операции доверительного управления имуществом клиентов. Учитывая те преимущества, которые получают коммерческие банки в процессе осуществления этих операций, становится ясно, что эти сделки имеют большие перспективы и способны значительно усилить позиции кредитных организаций. Однако с точки зрения бухгалтерского аспекта данных операций имеется ряд нерешенных проблем.

Подводя итоги проведенного исследования можно сделать следующие выводы и предложения.

1. Раскрывая сущность экономической категории «доверительное управление» дано определение этого понятия для целей бухгалтерского учета. Определены основные характеристики сделки доверительного управления, ее субъекты и объекты. Выявлены принципиальные механизмы, посредством которых кредитные организации могут осуществлять рассматриваемые операции.

2. Обобщая зарубежный и отечественный опыт доверительного управления в банковском секторе экономики, предложена классификация операций доверительного управления, в основу которой положены следующие признаки: в зависимости от правового статуса учредителя управления; . по характеру распоряжения доверенной в управление собственностью; . исходя из потребности учредителей управления; по характеру обязательств и степени самостоятельности доверительного управляющего;

• в зависимости от механизмов аккумулирования средств в процессе исполнения доверительным управляющим своих обязательств;

• в зависимости от вида активов, выступающих в качестве объекта доверительного управления;

• в зависимости от сроков проведения управления;

• наличию у доверительного управляющего права на распределение доходов и степени реализации этого права;

• в зависимости от направлений размещения управляющим средств, принятых в доверительное управление.

Доказано, что наибольшее влияние на организацию бухгалтерского учета операций доверительного управления оказывают: механизм аккумулирования средств и вид активов, выступающих в качестве объекта доверительного управления.

3. С учетом вышеизложенного выявлены особенности организации и бухгалтерского учета Общих фондов банковского управления и специфика учетного процесса по операциям доверительного управления в зависимости от объекта доверительной сделки. Особое внимание обращается на технологию осуществления учета, исследуемых операций, так как в этот процесс вовлекаются практически все главы плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, что для других операций, проводимых коммерческими банками, является весьма нетипичным. Как следствие, приводится рекомендуемая корреспонденция счетов по учету операций возникающих в процессе реализации доверительного механизма управления для случаев, когда кредитная организация выступает доверительным управляющим и управление осуществляется в рамках ОФБУ.

4. Обращая внимание на эффективность осуществления управляющим действий в рамках доверительного договора, подчеркивается необходимость рациональной схемы документооборота. В результате проделанной работы предлагается принципиальная схема взаимодействия подразделений кредитной организации - доверительного управляющего в процессе управления портфелем ценных бумаг и средствами инвестирования в них, как наиболее распространенного случая доверительного управления. Достоинствами предложенной модели является простота, рациональность и эффективность функционирования. Ее применение кредитными организациями на практике позволяет сократить расходы, связанные с выполнением взятых на себя обязательств, и как следствие повысить прибыльность, проводимых операций. Что, в конечном счете, оказывает положительное влияние на общий уровень доходности кредитного института.

5. Указывая на несовершенство нормативных документов, регламентирующих процедуры бухгалтерского учета доверительных операций, прелагаются следующие мероприятия, направленные на оптимизацию регулирующего механизма в этой сфере: использовать для бухгалтерского учёта доверительных операций все главы плана счетов кредитных организаций, обеспечивая разделение баланса и имущества техническими возможностями автоматизированных банковскихсистем. Одним из вариантов такого механизма является выделение баланса Управления доверительного управления и инвестирования как баланса отдельного филиала; дополнить главу Б «Счета доверительного управления» нужным количеством необходимых счетов, по аналогии с главой А «Балансовые счета». При этом рассмотреть возможность осуществлять указанные действия банкам самостоятельно в рамках общей концепции учета доверительных операций изложенной в нормативных документах Банка России.

6. Оценивая имеющиеся на сегодняшний день механизмы контроля за деятельностью кредитных организаций - доверительных управляющих, подчеркивается важность внешнего контроля, проводимого органами надзора и учредителем управления. Естественно, что реализация контрольных функций невозможна без наличия необходимых сведений о деятельности управляющего. Отсюда вытекает важность содержания и структуры отчетности, как информационной базы для осуществления контроля за операциями доверительного управления. Так как перечень отчетных форм предоставляемых коммерческими банками Банку России определен нормативно, то нами предлагается лишь форма отчета управляющего перед учредителем управления. Она включает:

• сопроводительное письмо;

• баланс доверительного управления; отчет о финансовых результатах; отчет об инвестициях доверительного управления; текущая позиция вложений доверительного управления (общая); справка-ведомость о доходах выгодоприобретателя.

В случае если кредитная организация осуществляет управление Общим фондом банковского управления, то целесообразно предусмотреть предоставление учредителю управления информации о:

• доли учредителя доверительного управления в ОФБУ на дату составления отчета;

• доли других учредителей доверительного управления в этом же ОФБУ на дату составления отчета; расходах, понесенных доверительным управляющим по доверительному управлению имуществом за отчетный период на дату составления отчета; информацию о доходах и прибыли, полученных доверительным управляющим за отчетный период - на дату составления отчета;

• доходе, приходящемся на сертификат долевого участия учредителя управления; составе портфеля инвестиций, сформированного в соответствии с инвестиционной декларацией (о доле каждого вида ценных бумаг, входящих в портфель инвестиций ОФБУ в разрезе эмитентов, доле средств, размещенных в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений в абсолютном выражении и в процентном отношении к активам ОФБУ); наличии у кредитнойорганизации лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Предоставление предложенных отчетных форм учредителю управления позволит последнему в полной мере располагать информацией о наличии и направлениях инвестирования средств, преданных в управление, и реализовывать законные требования в части осуществления контроля за эффективностью их использования.

7. По результатам анализа системы контроля за деятельностью кредитных операций на рынке услуг по доверительному управлению нами делается ряд существенных предложений направленных на совершенствование уже разработанных механизмов. Так в плане оптимизации аналитических процедур, проводимых в рамках контроля за доверительным управляющим предлагается: использование в процессе анализа баланса доверительного управления разработочной таблицы группировок счетов Главы Б «Счета доверительного управления» (табл. 3.2); внесение изменений в расчет норматива достаточности собственных средств кредитной организации в случае осуществления ею операций доверительного управления, а именно включение кредитной организацией -доверительным управляющим в знаменатель норматива Hi показателя риска по доверительному управлению. Его величину, можно рассчитывать методом приведения упомянутых рисков к кредитному риску. Указанный расчет можно было бы осуществлять с применением к активам на балансе доверительного управления коэффициентов риска, установленных для активов пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 17.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков», и специального корректирующего коэффициента.

В процессе проведения документальной проверки деятельности кредитной организации связанной с доверительным управлением активами клиентов предлагается использование форм контрольных анкет (табл.3.5-3.9).

8. Рассмотрены принципиальные аспекты организации внутреннего контроля за операциями доверительного управления на трех уровнях: уровне исполнителя, микро- и макроуровне. Для каждого из уровней определены основные направления осуществления мероприятий по предварительному, текущему и последующему контролю за исследуемыми операциями.

9. В завершении диссертационного исследования предложена методика расчета вознаграждения доверительного управляющего в зависимости от размера прибыли, полученной по управлению вверенными ему активами. Использование методики расчета вознаграждения управляющего в зависимости от финансового результата всего процесса доверительного управления, позволяет учредителю управления осуществлять стимулирование деятельности кредитной организации с целью минимизации текущих расходов на управление активами и как следствие увеличение прибыльности указанных операций. Кроме того, закрепление предложенного механизма расчета вознаграждения управляющего на этапе согласования и подписания договора доверительного управления, выполняет контрольные функции и позволяет учредителю значительно обезопасить себя от возможных злоупотреблений со стороны кредитной организации и предпосылок для возникновения у последней конфликтов интересов. Применяя на практике предложенные в процессе написания работы мероприятия кредитные организации, надзорные органы, аудиторские фирмы, учредители управления могут в значительной степени оптимизировать технологию своего участи в процессе проведения доверительной сделки и в особенности ее бухгалтерскую и контрольную составляющие. Указанное обстоятельство может явиться одним из факторов болеединамичного развития услуг доверительного управления как одного из институтов финансового посредничества.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Мещеряков, Дмитрий Владимирович, 2004 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994г. №51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996г. №14~ФЗ

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5.08.2000 г. №117-ФЗ.

4. Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

5. Федеральный закон от 3.02.1996г. №17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности»

6. Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-Ф3 «О рынке ценных бумаг».

7. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129 «О бухгалтерском учете».

8. Федеральный закон от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»

9. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

10. Федеральный закон от 5.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»

11. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

12. Указ Президента РФ от 24.12.1993 г. № 2296 «О доверительной собственности (трасте)».

13. Постановление Правительства РФ от 25.07.2002 г. № 564 «О Типовых правилах доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом».

14. Постановление Правительства РФ от 27.08.2002 г. № 633 «О Типовых правилах доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом».

15. Постановление Правительства РФ от 18.09.2002 г. № 684 «О Типовых правилах доверительного управления интервальным паевым инвестиционным фондом».

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02.

17. Инструкция ЦБ РФ от 25.12.95 № 33 «О порядке выпуска в обращение в Российской Федерации памятных монет».

18. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.1997г. № 59 «О порядке применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности».

19. Инструкция ЦБ РФ от 02.06.1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ».

20. Инструкции ЦБ РФ от 17.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»

21. Инструкция ЦБ РФ от 30.11.2000г. № 94-И «О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях».

22. Официального разъяснения ЦБ РЦ от 29.01.2002 г. № 23-ОР «Об отдельных вопросах применения законодательства о проведении кредитными организациями операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями на территории Российской Федерации»

23. Положение ЦБ РФ от 24.09.99 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

24. Положением ЦБ РФ от 09.10.2002г. №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

25. Положение ЦБР от 5.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

26. Приказ ЦБР от 25.07.1996 г. №02-259 «Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

27. Указания ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

28. Указание ЦБ РФ от 28.10.1998 г. № 385-У «Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций».

29. Указание ЦБР от 31.03.2000 г. №766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

30. Указания ЦБ РФ от 28.05.2003 г. №1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы».

31. Приказ Минфина РФ от 28 ноября 2001 г. № 97н «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом».

32. Российской Федерации договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

33. Постановление ФКЦБ от 10.10.1995 г. № 11 «О Временном положении об управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, о деятельности по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов и ее лицензировании».

34. Постановление ФКЦБ от 17.10.1997 г. № 37 «Об утверждении Положения о доверительном управлении ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги».

35. Постановление ФКЦБ от 20.10.1997 г. № 38 «Об утверждении Положения о ведении счетов денежных средств клиентов и учете операций по доверительному управлению брокерами».

36. Постановление ФКЦБ от 11.09.2002 г. N 37/пс «Об утверждении Положения о порядке передачи управляющей компанией своих прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании».

37. Постановление ФКЦБ от 9.10.2002г. № 40/пс «О регулировании деятельности специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

38. Абалкин Л.И. Коммерческие банки на фондовом рынке. М.: Дека, 1995. -98 с.

39. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. М.: Финансы и статистика, 1992. -352 с.

40. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: введение в фондовые операции. М.: Финансы и статистика, 1991. - 115 с.

41. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 1994. - 224 с.

42. Банковское дело/Под ред. Лаврушина О.И. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. - 428 с.

43. Банковское дело/Под ред. Колесникова В.И. М.: Финансы и статистика, 1996. - 326 с.

44. Банковские операции: учетно-ссудные операции и агентские услуги банков/ Под. ред. Лаврушина О.И. Ч. 2. М.: ИНФРА-М, 1996. - 207 с.

45. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кн. 1-3 М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания «Дека», 1995. - 688 е.; Кн.2. - 763 е.; Кн.З. - 574 с.

46. Богатых Е.А. Гражданское и торговое право. М.: ИНФРА-М, 1996. - 117с.

47. Буренин А.Н. Рынки производных финансовых инструментов. М.: ИНФРА-М, 1995. - 162 с.

48. Букато В. И., Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2001. - 366 с.

49. Генкин А. Эффективный траст. Опыт Западной Европы и российская практика. М.: Издательский Дом «АЛЬПИНА», 1999. - 220 с.

50. Голубович А.Д. Траст. Доверительные услуги банков и финансовых компаний клиентам. М.: АО «АРГО», 1994. - 88 с.

51. Грекова Г.И. Макроэкономические проблемы формирования Рынка -ценных бумаг в России. Новгород.: НовГУ, 1996. - 177 с.

52. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, JI.M. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: Банки и биржи, 1999. - 623 с.

53. Дж. К. Ван Хорн. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 1996. - 658 с.

54. Жуков Е.Ф. Трастовые и факторинговые операции коммерческих банков. М: Консалтинг-банк, 1995. - 47 с.

55. Жуков Е.Ф. Инвестиционные институты.-М.:«Банки и биржи», «ЮНИТИ», 1998. 197 с.бО.Захарьин В.Р. Доверительное управление имуществом. М.: «Дело и Сервис», 1998. - 124 с.

56. Иванов А.Н., Чекурова М.В. Виды ценных бумаг: эмиссия, выпуск, регистрация. Практикум акционирования. Выпуск 5. 1995. 165 с.

57. Ивасенко А. Г. Трастовые операции коммерческих банков. Новосибирск, 1996. - 57 с.

58. Игнатущенко В.Н., Шитов A.M. Государственные облигации: как вкладывать деньги и получать доход. М.: «ИНФРА-М», 1997. - 96 с.

59. Информационно-аналитические материалы. М.: Научно-исследовательский институт ЦБ РФ. Выпуск №10. 1996. - 107 с.

60. Исаев A.M., Шепелева Н.Ю. Практика банковского управления и финансового анализа в формулах. М.: АО «АРГО», 1992. - 89 с.

61. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 1996. - 235 с.

62. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. -М.: Финансы и статистика, 2000. 640 с.

63. Коллективные инвесторы в современной России. /Под ред. Михайлова С.А. М.: Центр коллективных инвестиций, 1999. - 197 с.

64. Компьютеризация банковской деятельности. /Под ред. Титоренко Т.А., Суворова В.И. М.: Финстатинформ, 1997. - 148 с.

65. Мартынова О.И. Банки на рынке ценных бумаг. М.: Финансы и статистика, 1994. - 242 с.

66. Матридис Кипрос. Трасты в Офшорных зонах. Учебное пособие. Практическое руководство по использованию трастов на Кипре. -Белгород: Крестьянское дело», 1997. 61 с.

67. Международные стандарты финансовой отчетности 1999 М.: Аскери-АССА, 1999.-788 с.

68. Организация управления инвестициями. Учебное пособие. / Под ред. М.С. Джайлса, Д. Флеминга. М.: «ЭХО», 1996. - 205 с.74.0станин В.А. Собственность: сущность, противоречия, формы их разрешения. Проблемы теории и методологии. Владивосток, 1992. - 176с.

69. Первозванский А.А., Первозванская Т.Н. Финансовый рынок: расчет и риск. М.: ИНФРА-М, 1994. - 192 с.

70. Практическое руководство по трасту: Пер. 2-го англ. изд. М.: ИНФРА-М, 1995. - 195 с.

71. Пратт Ш.П. Оценка бизнеса. Анализ и оценка закрытых компаний. -Институт экономического развития всемирного банка, 1996. 263 с.

72. Практический курс бухгалтерского учета в современном банке. Под ред. проф. Бора М.З. М., 1996. - 143 с.

73. Рене Д., Жофре-Спинозе К. Основные правовые системы современности. -М.: Международные отношения, 1996. 22 с.

74. Рубцов Б.Б. Зарубежный фондовый рынок: инструменты, структура, механизм функционирования. М.: ИНФРА-М, 1996. - 165 с.

75. Рудько-Силиванов В.В., Савалей В.В. Финансовые ресурсы региона. -Владивосток, 1997. 230 с.

76. Рудько-Силиванов В.В., Оленичева М.Р., Вотинцева Л.И. Банки России: современные операции и сделки.-Владивосток:Дальнаука,1998. -524 с.

77. Рынок ценных бумаг и его финансовые институты: Учебное пособие/Под ред. B.C. Торкановского. СПб.: АО «Комплект», 1994. - 421 с.

78. Рэдхэд К. Хьюс С. Управление финансовыми рисками. М.: Финансы и статистика. 1996. - 322 с.

79. Смирнова JI.P. Банковский аудит. Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2001. - 448 с.

80. Смирнова JI.P. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие / Под ред. М.И.Баканова М: Финансы и статистика, 2003. - 688 с.

81. Уткин Э.А. Новые финансовые инструменты рынка. М.: Журнал «Дебет -кредит», 1997.

82. Фельдман А.А. Государственные ценные бумаги. Учебное и справочное пособие. М.: ИНФРА-М, 1995. 154 с.

83. Фельдман А.А. Бухгалтерский учет на фондовом рынке. Учебное пособие для фондовых брокеров и бухгалтеров. М.: ИНФРА-М, 1994. - 96 с.

84. Фельдман А.А., Лоскутов А.Н. Российский рынок ценных бумаг. Учебное и справочное пособие. М.: Аналитика-пресс, Академия, 1997. - 157 с.

85. Холт Роберт Н. Основы финансового менеджмента. М.: Дело, 1993. - 53 с.

86. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. 2-е изд.,испр. и доп. М.: «Дело ЛТД», 1995. - 320 с.

87. Черкасов В.Е. Практическое руководство по финансово-экономическим расчетам. М.: Метаинформ, АО «Консалт-банкир», 1995. - 128 с.

88. Шарп У., Апександер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1997. - 1024 с.

89. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. М.: Финансы и статистика, 1995. - 160 с.

90. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2000. - 527 с.

91. Апехин Б. Траст на рынке ценных бумаг.// Рынок ценных бумаг. 1998. №8.

92. Атаманчук Л. Доверительное управление: проблемы бухгалтерского учета и налогообложения. // Рынок ценных бумаг. 1997.№ 13.

93. Бельтюкова Е.А. Траст: формы, виды, законодательная база. // Банковское дело. 1995.№ 4.

94. Батталова А. Доверительное управление./ЛТредприниматель и право. 1999. №21-22.

95. Бойко Т. Виды инвестиционных фондов.//Пособие по юридической практике для руководителей и бухгалтеров. 1999. № 8.

96. Бутаков Д. ОФБУ: ребенка надо сперва родить, а уж потом воспитывать. // Рынок ценных бумаг. 1997. № 22.

97. Бикмаев Э. Трастовые операции коммерческих банков. // Рынок ценных бумаг, 1994. №10.

98. Вестник Банка России, 1999, № 34.

99. Власов В. Управление активами негосударственных пенсионных фондов: особенности и проблемы.//Рынок ценных бумаг. 1999. № 20.

100. Волков К., Воропаева Е. Банковские фонды: возможность дана. //Рынок ценных бумаг. 1997. № 22.

101. Вострикова Л.Г. Доверительное управление имуществом собственника.//Бухгалтерский учет. 2001. №10.

102. Гальперин А. Лосавио И. Лобанов А. Клиентский бизнес и возможности его развития в России.//Рынок ценных бумаг. 2000. №6.

103. Гарбуз Н. Соломатин Е. Строим нейронные сети.//Банковские технологии. 1999. №1.

104. Гелембовский Д. Теория портфеля: нужна ли она нам? // Пенсионные фонды. 1995. №2.

105. Гончаров А. Траст в России не похож сам на себя.//Рынок ценных бумаг.1997. № 8.

106. Гончаров А. Моделирование доходности регионального рынка ценных бумаг. // Вопросы статистики. 1998. № 6.

107. Гринько Д. Доверительное управление в России.//Рынок ценных бумаг.1998. №8.

108. Гринько Д. Государственное регулирование и доверительное управление.//Рынок ценных бумаг. 1998. №11.

109. Гришанков Д., Шмаров А., Шувалова Е. К вопросу о трасте и проценте.// КоммерсантЪ. 1994. №11.

110. Гуалтиери Д. Новые возможности для российского инвестора -доверительное управление ценными бумагами. // Инвестиции Плюс. 1999. №4.

111. Гуденко Л.И. Новый План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядок его применения. //Экономика и жизнь. 1997. №50.

112. Гусалова Е. Доверительное управление в коммерческих банках: методы минимизации рисков.//Финансовая газета. 1998. № 50.

113. Гусалова Е. Организация трастового подразделения банка: зарубежный опыт. // Банковское дело. 1998. № 6.

114. Гусалова Е. Перспективы развития и совершенствования услуг доверительного управления.//Банковское дело. 1999. № 1.

115. Дробышев П. Нужен единый закон о доверительном управлении. // Рынок ценных бумаг. 1998. № 1.

116. Дробышев П. Правовое регулирование доверительного управления. //Рынок ценных бумаг. 1997. № 22.

117. Ерицян А.В. Собственные средства и чистые активы брокера, дилера и доверительного управляющего ценными бумагами.//Аудиторские ведомости. 2002. № 8.

118. Ефимова Л. Понятие и правовая природа доверительных (трастовых) операций коммерческих банков.//Государство и право. 1995. № 4.

119. Зайцев Д. Перспективы новой формы доверительного управления.//Рынок ценных бумаг. 1997. № 20.

120. Зинькович С. Договоры доверительного управления имуществом. //Финансовая газета. Региональный выпуск. 2002. № 13Д5.

121. Иоффе О. Эффективность доверительного управления.//Журнал для акционеров. 1999. №3.

122. Карпиков Е., Рылько П. ОФБУ и ПИФы: инвестиционные возможности.// Рынок ценных бумаг. 1998. № 1.

123. Касимов Ю. Введение в современную теорию инвестирования. // Деловой партнер. 1996. № 1.

124. Касьянова Г.Ю. Бухгалтерский и налоговый учет посреднических операций у комитента, доверителя или принципала.//Налоговый вестник. 2002. №12.

125. Кашин Ю. Финансовые активы населения (сбережения): подход к оценке уровня жизни. // Вопросы статистики (научно-информационный журнал). 1995.№5.

126. Кононова О. Финансовый рынок в 2000 году (аналитический обзор).// Банковские услуги. 2001. №1.

127. Корж Ю. Деньги ищут выход на фондовый рынок. // Рынок ценных бумаг. 1996. № 14.

128. Короткое П. Ваш выбор, российский инвестор. // Экономическая газета. 1994. №36.

129. Кочетков А. В России появляются взаимные траст-фонды. // Экономическая газета. 1994. №36.

130. Крючкова И.П. Трастовые операции банков. // Деньги и кредит. 1991. №11

131. Кряжков А. Доверительное управление имуществом в России: формирование института и сферы применениям.//Хозяйство и право. 1997. №3.

132. Куприна А. Банки и доверительное управление: любые проблемы разрешимы. // Рынок ценных бумаг. 1997. № 22.

133. Латкин А.П., Федоров И.В. Разгосударствление собственности: проблемы оценки эффективности. // Вестник ДВГАЭУ. 1997. № 2(4)

134. Лейдерман Дж., Смит Дж. Могущество взаимных фондов. // Бизнес-цик. 1993.№6.

135. Маевская JI.И. Региональная инвестиционная политика. // ЭКО. 1994.№6.

136. Мешалкин В. Налогообложение при передаче имущества в доверительное управление в свете глав 21 и 25 НК РФ.// ФПА АКДИ "Экономика и жизнь". 2002. Выпуск 1.

137. Миркин Я. Трастовые операции банков с ценными бумагами. // Бизнес и банки. 1993. №11

138. Миркин Я. Розничный спрос на ценные бумаги .//Рынок ценных бумаг. 2000. №19.

139. Молодцов Д. Многопортфельное управление .//Банковские технологии. 2000. №12.

140. Назарова Н. Траст: правовые основы и практика реализации в США и России. //Банковское дело. 1997. № 5.

141. Некрасов А. Трастовые операции в коммерческих банках. // Хозяйственное право. 1996, №№2-3

142. Обзор финансового рынка в 2002 году. Департамент исследований и информации Банка России. 2003.

143. Ованесов А. К доверительному управлению будьте готовы.// Рынок ценных бумаг. 1997. № 22.

144. Ованесов А. Траст в России еще не реальность, но уже и не миф. //Рынок ценных бумаг. 1996. № 24.

145. Осколков И. Модель ценообразования на капитальные активы (САРМ) и российский рынок акций: просчет модели. // Вопросы статистики. 1998. №6.

146. От банковских вкладов к доверительному управлению.// Финансовая газета. Региональный выпуск. 1998. № 13.

147. Панченко Т. Выбытие имущества в связи с исполнением договора доверительного управления. //Финансовая газета. 2002. №28.

148. Перегудов Д., Буторов В. Системный подход к прогнозу курсовой стоимости акций. // Рынок ценных бумаг. 1996. № 2.

149. Перцев А. Инвестирование через паевые фонды: нормы законодательства и особенности налогообложения.//Рынок ценных бумаг. 2000. №17.

150. Перцев А. Капитан М. Паевые фонды: история продолжается.//Рынок ценных бумаг. 2000. №17.

151. Платонова H.JI. Договор доверительного управления имуществом (теоретические аспекты регулирования).//Гражданин и право. 2003. № 1.

152. Порженко В. Общие Фонды Банковского Управления в системе рефинансирования ипотечного кредитования.//Рынок ценных бумаг. 1999. №20.

153. Пряжников Я. Международный опыт сбережений с использованием ПИФов.// Банковские услуги. 2001. №1.

154. Рабинович А. Налогообложение операций, связанных с договором доверительного управления имуществом .//Рынок ценных бумаг. 1999. №14.

155. Рабинович А. Операции с государственными ценными бумагами. //Финансовая газета. 1999. №20.

156. Радыгин А., Гутник В., Мальгинов Г. Постприватизационная структура акционерного капитала и корпоративный контроль: «контрреволюция управляющих»? // Вопросы экономики. 1995. №10.

157. Римов А.В. Расчеты по договору доверительного управления имуществом.// Главбух. 2002. №3.

158. Рябова Р. И. Доверительное управление ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.//Налоговый вестник. 1998. № 10.

159. Сотникова JI.B. Учет операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом.//Бухгалтерский учет. 2002. №7.

160. Суханов Е. Доверительное управление или траст. // Экономическая газета. 1994. №7.

161. Ткаченко Н. Институт доверительного управления в гражданском законодательстве. // Экономическая газета. 1995. № 2.

162. Федотов А. Глобальные услуги на рынке ценных бумаг больше чем новая тенденция .//Рынок ценных бумаг. 1999. №23.

163. Фунтикова Н.В. О регулировании доверительной собственности и договора доверительного управления имуществом.//Журнал российского права. 2002. №12.

164. Фунтикова Н.В. Защита прав кредиторов сторон по договору доверительного управления имуществом.//Право и экономика. 2003. №1.

165. Хритинин В.Ф. Налоговая реформа в России. // Финансы. 1997. № 7.

166. Худолеев В.В. Доверительное управление имуществом. Особенности документального оформления, бухгалтерского учета и налогообложения.//Консультант бухгалтера. 2002. № 5.

167. ЦБ РФ: Перечень вопросов и ответов, касающихся осуществления кредитными организациями операций доверительного управления. М.: Банковская Академия, Практический семинар «Новые инструменты на российском фондовом рынке», часть 1,1997

168. Шаталов А. Траст и доверительное управление. Критический анализ. //Рынок ценных бумаг. 1997. № 14, 15.

169. Шапошников А. То trust or not to trust? особенности доверительного управления.//Эксперт. 1998. № 32.

170. Шачин А. Доверительное управление ценными бумагами. Вопросы правовых коллизий и налогообложения.//Финансовая газета, 2000. №20,21.

171. Шевченко И. Безрисковое управление активами как это возможно?//Рынок ценных бумаг. 2000. №17.

172. Шкрапкин А. Стратегии управления активами.//Рынок ценных бумаг. 2000. №17.

173. Шмыгов С. Договорные отношения при доверительном управлении.//Рынок ценных бумаг. 1997. №13.

174. Юцковская И.Д. Учет расчетов по операциям доверительного управления.// Финансовые и бухгалтерские консультации. 2001. №5.

175. Якушев Е. Негосударственные пенсионные фонды -институциональные инвесторы.//Рынок ценных бумаг.2000. №17.

176. Bournois F., Torchy V. Human Resources management in financial servicese organisations: France and Britain compared//Europ. management. Oxford, 1992.-Vol. 10, №3.

177. Kilgus E. Strategisches bank management. - Bern etc.: Haupt, 1994. - 312 s.

178. Laurie S. Profitability test//Banker.-L., 1990.-Vol. 140.№7.

179. Lewis C. Household invests in training//Personnel j.- Costa mesa (Cal.), 1991.-Vol.70,№ 1.

180. Lewy H. & Sarnat M. Portfolio & investment selection: theory & practice. Prentice-Hall International, Engiewood Cliffs, N.J., 1984.

181. Markowitz H.M. Portfolio selechion. Journal of Finance, (March 1952)

182. Perry F.E. The elements of banking.-L.: Inst, of bankers, 1979. 411 p.

183. В случае если выгодоприобретателем по настоящему договору определяется третье лицо, то в договоре необходимо указать реквизиты выгодоприобретателя.

184. Имущество, передаваемое в доверительное управление

185. Учредитель доверительного управления передает доверительному управляющему следующее имущество:

186. В случае передачи в доверительное управление имущества, обремененного обязательствами, в том числе залогом, необходимо указать это в п. 2.1.

187. Стоимость имущества, указанного в п. 2.1. составляетрублей.

188. Этот пункт указывается в договоре во всех случаях, кроме передачи в управление денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

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

190. Имущество, передаваемое учредителем управления в доверительное управление по настоящему договору, равно как и имущество находящееся в доверительном управлении на момент окончания действия настоящего договора, оценивается следующим образом:

191. В п. 2.3. указывается метод оценки по каждому из объектов доверительного управления по настоящему договору.

192. Права и обязанности сторон

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

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

195. Настоящий договор заключается на срок довключительно.

196. При указании срока действия договора должна указываться конкретная дата.

197. Учредитель доверительного управления передает доверительному управляющему имущество, указанное в п.2.1. в срок

198. Доверительный управляющий обязуется, в случае прекращения договора доверительного управления,возвратить учредителю доверительного управления не позднее, чем через послепрекращения настоящего договора.

199. В п.5.2. оговаривается что будет возвращаться учредителю при прекращении настоящего договора.

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

201. Отчет представляется путем

202. Вознаграждение доверительного управляющего

203. Размер вознаграждения доверительного управляющего составляет:

204. Порядок получения вознаграждения доверительным управляющим:

205. Порядок выплаты доходов (прибыли) учредителю доверительного управления (выгодоприобретателю)

206. Выплата доходов (прибыли) осуществляется в следующем порядке:

207. Основания прекращения настоящего договора

208. Доверительный управляющий Учредитель доверительного управления1. Должность:Должность:"200 г. " "200г.для юридического лица)1. ФИОФИО1. ПодписьПодпись1. М.п. М.п.

209. П. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

210. Центрбанк открывает Клиенту в установленном порядке счет №.

211. Порядок совершения операций по счету определяется законами, банковскими правилами и настоящим Договором.

212. Центрбанк осуществляет списание денежных средств без распоряжения Клиента на основании решения суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством РФ и п.5.4.1. настоящего Договора.

213. Центрбанк не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящимся на счете Клиента.

214. Ш. ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА РАСЧЕТНЫЕ УСЛУГИ

215. В случае отсутствия расчетных операций в течение дня Ведомость расчетных операций за день не составляется.

216. При не поступлении в Цетрбанк заявления о разногласиях в срок, предусмотренный настоящим пунктом, Ведомость расчетных операций за месяц считается подтвержденной.1.. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

217. Центрбанк несёт ответственность за невыполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством.

218. Клиент несёт ответственность за невыполнение своих обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством.

219. Настоящий договор может быть расторгнут Клиентом в любое время.

220. Расторжение настоящего договора по инициативе учреждения Банка России производится в случаях и порядке предусмотренных действующим законодательством.

221. УШ.ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

222. Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем предъявления претензий, которые рассматриваются сторонами в десятидневный срок. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд.

223. В случае неподтверждения Согласительной комиссией заявленных Клиентом разногласий, Клиент, не позднее дня, следующего за днем принятия решения, обязан представить платежное поручение на сумму недоплаты (если таковая имеется).1.. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

224. Во взаимоотношениях, неурегулированных настоящим Договором, стороны руководствуются действующим Федеральным и банковским законодательством.

225. X. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА.1. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

226. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Центрбанке, другой у Клиента.

227. XI. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН ЦЕНТРБАНК КЛИЕНТ1. М.П.доверительного управления

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

229. Реестр общих фондов банковского управленияна 01.09.2003г.

230. Открытое акционерное общество «Металлургический коммерческий банк» 901 4194674700001 22.10.1997 50000000

231. Акционерный ВосточноСибирский коммерческий банк (открытое акционерное общество) 1220 4252076500001 01.09.1997 01.01.2000 15000 Приказом Банка России №ОД-71 от 10.03.99 г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций (генеральная)