

**ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И СРЕДСТВАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ № ___-ду**

г. Москва

« ___ » _____ 20__ г.

АО «Банк Финсервис» (лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08561-001000 от 02 августа 2005 г.), именуемое в дальнейшем **«Доверительный управляющий»**, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **«Учредитель управления»**, с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем **«Стороны»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Учредитель управления передаёт Доверительному управляющему в порядке, указанном в настоящем Договоре, на определённый срок объекты доверительного управления (далее по тексту – **«Имущество»**) в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется осуществлять за вознаграждение доверительное управление Имуществом в интересах Учредителя управления.

1.2. Учредитель управления одновременно является выгодоприобретателем по настоящему Договору.

2. ИМУЩЕСТВО

2.1. Имуществом, передаваемым в доверительное управление по настоящему Договору, могут быть ценные бумаги, в том числе полученные Доверительным управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, и/или денежные средства, включая иностранную валюту, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, в том числе полученные Доверительным управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

Имущество, полученное Доверительным управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами (в том числе инструменты срочного рынка и другие финансовые инструменты), включается в состав Имущества, находящегося в доверительном управлении, без дополнительного согласования между Доверительным управляющим и Учредителем управления.

В целях настоящего Договора под ценными бумагами понимается любые ценные бумаги, эмитированные как на территории Российской Федерации, так и за её пределами, если это не противоречит действующему законодательству и настоящему Договору.

Передача имущества в доверительное управление не влечёт перехода к Доверительному управляющему права собственности на имущество.

Перечень передаваемого в доверительное управление Имущества определён в Акте приёма-передачи Имущества (Приложении № 2 к настоящему Договору), который подписывается Сторонами в день передачи Имущества.

2.2. В Инвестиционной декларации (Приложение № 3 к настоящему Договору) Стороны согласовывают направления инвестиционной политики (структуру инвестиционного портфеля), а также могут дополнительно согласовывать следующие условия:

- виды ценных бумаг, производных финансовых инструментов;
- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги или другие финансовые инструменты могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку. Если Учредителем управления не наложено конкретных ограничений, Стороны согласны с тем, что ограничений нет;
- ценные бумаги, допущенные/не допущенные к торгам, включённые/не включённые в котировальные списки, которые вправе приобретать Доверительный управляющий при

осуществлении деятельности по управлению Имуществом, а также ограничения на приобретение отдельных видов Имущества;

– перечень юридических лиц (групп юридических лиц по определённому признаку), чьи ценные бумаги в документарной форме, не являющиеся эмиссионными, вправе приобретать Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению Имуществом, а также виды соответствующих ценных бумаг в документарной форме, в случае, если возможность приобретения ценных бумаг в документарной форме, не являющихся эмиссионными, предусмотрена Инвестиционной декларацией;

– структуру Имущества, которую обязан поддерживать Доверительный управляющий в течение всего срока действия настоящего Договора, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку), соотношение между ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, находящимися в доверительном управлении.

– виды сделок, которые Доверительный управляющий вправе заключать с принадлежащим Учредителю управления Имуществом, находящимся в управлении, а также ограничения на совершение отдельных видов сделок;

– возможность заключения Доверительным управляющим сделок на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Биржевые сделки»), не на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг (далее по тексту – «Внебиржевые сделки»), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

2.4. В случае нарушения Доверительным управляющим любого из согласованных с Учредителем управления условий, указанных в п. 2.2 настоящего Договора относительно Имущества, указанного в п. 2.1 настоящего Договора, если соответствующее нарушение не является результатом действий Доверительного управляющего, Доверительный управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (тридцать) календарных дней с момента нарушения.

2.5. В случае нарушения Доверительным управляющим любого из согласованных с Учредителем управления условий, указанных в п. 2.2 настоящего Договора, относительно Имущества, указанного в п. 2.1 настоящего Договора (за исключением условия о структуре Имущества), если соответствующее нарушение является результатом действий Доверительного управляющего – Доверительный управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения.

2.6. Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Банк Финсервис».

2.7. Учредитель управления подтверждает, что передаваемое в доверительное управление Имущество свободно от любых обременений со стороны третьих лиц.

2.8. Имущество, приобретаемое/получаемое Доверительным управляющим в собственность Учредителя управления в процессе исполнения настоящего Договора, становятся объектом доверительного управления с момента его получения Доверительным управляющим от собственников или иных правомерных владельцев. При этом не требуется заключения между Доверительным управляющим и Учредителем управления каких-либо дополнительных соглашений о передаче этого имущества в доверительное управление.

2.9. Доверительный управляющий осуществляет учёт и хранение Имущества Учредителя управления отдельно от собственного имущества, обособляя его на специальных счетах, открываемых на имя Доверительного управляющего, в том числе в кредитных организациях, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, у депозитариев. При этом допускается объединение на одном банковском счёте, счете в системе ведения реестра или счёте депо ценных бумаг и денежных средств, принадлежащем разным учредителям управления, в том числе ценных бумаг и денежных средств, полученных Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами.

2.10. Доверительный управляющий ведёт учёт Имущества Учредителя управления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.11. Положения настоящего Договора распространяются на имущество и денежные средства, полученные Доверительным управляющим, в результате управления переданным ему Имуществом в соответствии с настоящим Договором.

2.12. Датой передачи Имущества в доверительное управление считается:

– в случае передачи денежных средств Доверительному управляющему – дата зачисления денежных средств Учредителя управления на счёт (счета) Доверительного управляющего;

– в случае передачи ценных бумаг – дата подписания Акта приёма-передачи с

предоставлением Учредителем управления соответствующих документов, подтверждающих осуществление перерегистрации ценных бумаг на счёт Доверительного управляющего, на котором учитываются права на ценные бумаги в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или в депозитарии, а в отношении передачи документарных ценных бумаг – дата подписания Акта приёма-передачи с предоставлением Доверительному управляющему сертификата ценной бумаги и совершения иных действий, необходимых для перехода прав по таким ценным бумагам;

– в случае передачи денежных средств и ценных бумаг – дата, на которую выполнены оба условия в двух предыдущих абзацах.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Учредитель управления обязан:

– передать Доверительному управляющему Имущество в срок, определённый п. 6.2 настоящего Договора. При перечислении денежных средств на счёт Доверительного управляющего предоставлять Доверительному управляющему копии платёжных документов в офис Доверительного управляющего, адрес которого указан в разделе 10 настоящего Договора;

– выплачивать Доверительному управляющему вознаграждение в порядке и размере, установленном в п.п. 6.4 и 6.5 настоящего Договора;

– при подписании настоящего Договора пройти процедуру идентификации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- представить Доверительному управляющему документы (информацию, сведения), необходимые для заключения настоящего Договора, согласно перечню, установленному Доверительным управляющим;

– при изменениях в составе уполномоченных лиц не позднее следующего рабочего дня известить Доверительного управляющего об отзыве доверенности лиц, выбывших из состава уполномоченных, и предоставить Доверительному управляющему доверенности на новых уполномоченных лиц. При нарушении указанного порядка Учредитель управления несёт полную ответственность за подписание/получение документов по настоящему Договору неуполномоченным лицом;

– в течение трёх рабочих дней представлять Доверительному управляющему документы обо всех изменениях в сведениях, представленных Доверительному управляющему при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно (учредительных документах (для юридических лиц), персональных данных (для физических лиц), платёжных реквизитов в письменной форме;

- представлять по запросу Доверительного управляющего документы (информацию, сведения), необходимые Доверительному управляющему для исполнения требований законодательства Российской Федерации и/или Банка России;

– возместить расходы Доверительного управляющего, понесённые последним в ходе управления Имуществом (оплата депозитарных и регистрационных услуг, услуг торговых систем и др.), при условии предоставления всех подтверждающих такие расходы документов;

– (для физических лиц) представить документы, подтверждающие его налоговый статус – резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Доверительного управляющего;

- самостоятельно отслеживать изменения (дополнения) в Политике осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления в АО «Банк Финсервис», в Декларации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора доверительного управления, размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» по адресу: <http://www.finsb.ru>.

3.2. Учредитель управления имеет право:

– собственности на все Имущество, переданное Доверительному управляющему и приобретённое Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Договором;

– передавать в доверительное управление по настоящему Договору дополнительное Имущество, предусмотренное настоящим Договором. При передаче дополнительного имущества подписывается Акт приёма-передачи активов по форме Приложения № 2 Договора аналогично п. 2.1 настоящего Договора;

– досрочно востребовать все/часть Имущества, составляющего объект доверительного управления, путём направления Доверительному управляющему письменной Заявки на возврат Имущества (Приложение № 8 к настоящему Договору) не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочного получения Имущества. Требование Учредителя управления об изъятии всего Имущества, находящегося в доверительном управлении, рассматривается Доверительным

управляющим как уведомление Учредителя управления об одностороннем отказе от исполнения настоящего Договора. В этом случае Стороны руководствуются разделом 5 настоящего Договора об условиях и порядке прекращения настоящего Договора;

– на получение отчётов о деятельности Доверительного управляющего и других предусмотренных настоящим Договором документов и информации, в сроки и порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Договора;

– на получение всех выгод и доходов от переданного в доверительное управление Имущества в рамках, установленных настоящим Договором, за вычетом вознаграждения Доверительному управляющему и компенсации произведённых им расходов по управлению Имуществом.

3.3. Учредитель управления не имеет право:

– передавать в доверительное управление Имущество, обременённое залогом или иным обязательством в пользу третьих лиц;

– вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению Имуществом Учредителя управления, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4. Доверительный управляющий обязан:

– принять Имущество Учредителя управления в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

– при передаче в управление Имущества произвести оценку стоимости передаваемого Имущества в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления АО «Банк Финсервис». Оценка стоимости Имущества, передаваемого Учредителем управления в управление, производится Доверительным управляющим на дату передачи Имущества и указывается в Акте приёма-передачи Имущества, подписываемом Сторонами;

– производить оценку стоимости Имущества, являющегося объектом управления, на последнюю дату отчётного периода в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления АО «Банк Финсервис». Полученные сведения должны быть указаны в Отчёте Доверительного управляющего за последний отчётный период (Приложение №9 к настоящему Договору);

– осуществлять доверительное управление Имуществом в соответствии с условиями настоящего Договора, действующего законодательства РФ, Инвестиционной декларацией;

– при подписании настоящего Договора ознакомить Учредителя управления с содержанием Проспекта Доверительного управляющего (Приложение №6 к настоящему Договору). Факт ознакомления с Проспектом Доверительного управляющего подтверждается подписанием Учредителем управления Проспекта Доверительного управляющего. При изменении данных, указанных в Проспекте Доверительного управляющего, Доверительный управляющий уведомляет Учредителей управления согласно п. 1.2 Приложения № 6 к настоящему Договору;

– при подписании настоящего Договора уведомить Учредителя управления о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг. Учредитель управления собственноручно подписывает Декларацию о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора доверительного управления (Приложение № 5 к настоящему Договору);

– обеспечить отдельный персональный учёт Имущества, переданного в доверительное управление, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

– при осуществлении доверительного управления Имуществом указывать, что Доверительный управляющий действует в качестве Доверительного управляющего, путём добавления в документах после своего наименования пометки «Д.У.». При совершении действий, не требующих письменного оформления, Доверительный управляющий обязан информировать другую сторону об их совершении в этом качестве;

– уведомлять Учредителя управления об уменьшении стоимости Имущества, находящегося в доверительном управлении, с указанием причины соответствующего уменьшения путём направления сообщения по электронной почте или в письменном виде по реквизитам Учредителя управления, указанным в настоящем Договоре, не позднее 18:00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днём:

• уменьшения стоимости Имущества на 20% и более по сравнению со стоимостью Имущества в соответствии с последним Отчётом, направленным Учредителю управления (без учёта средств, возвращённых Доверительным управляющим Учредителю управления по его требованию, и средств, внесённых Учредителем управления, с даты направления Учредителю управления

последнего Отчёта);

- уменьшения стоимости Имущества на 50% и более по сравнению со стоимостью Имущества в соответствии с последним Отчётом, направленным Учредителю управления (без учёта средств, возвращённых Доверительным управляющим Учредителю управления по его требованию, и средств, внесённых Учредителем управления, с даты направления Учредителю управления последнего Отчёта);

- ежедневно, по состоянию на конец рабочего дня, определять стоимость Имущества;

- уведомлять Учредителя управления по электронной почте или в письменном виде по реквизитам Учредителя управления, указанным в настоящем Договоре, о Внебиржевой сделке или Биржевой сделке, заключённой на основании адресных заявок (далее - Переговорная сделка), купли/продажи ценных бумаг, включённых в котировальный список, за счёт средств, находящихся в доверительном управлении, на заведомо худших по сравнению с рыночными условиях. Уведомление должно быть направлено не позднее окончания следующего рабочего дня за днем заключения Внебиржевой/Переговорной сделки, удовлетворяющей условиям, указанным в настоящем пункте;

- выполнять функции налогового агента по исчислению и уплате в бюджет налогов в случаях, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации;

- при отсутствии ИНН осуществлять постановку на налоговый учет Учредителей управления, являющихся иностранными гражданами, указанными в п.7.4 ст.83 Налогового Кодекса Российской Федерации (данная обязанность возникает у Доверительного управляющего с 01.04.2020г.);

- давать разъяснения и информацию Учредителю управления по вопросам, связанным с выполнением условий настоящего Договора;

- сохранять конфиденциальность сведений, вытекающих из настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- осуществлять доверительное управление в интересах Учредителя управления;

- не использовать Имущество в качестве обеспечения исполнения собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Доверительным управляющим настоящего Договора), обязательств своих учредителей, обязательств любых иных лиц;

- в порядке, предусмотренном настоящим Договором, вернуть Учредителю управления Имущество либо его часть за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего;

- предоставлять Учредителю управления отчётность по доверительному управлению Имуществом в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 7 настоящего Договора;

- предоставлять по запросу Учредителя управления информацию и сведения, предусмотренные разделом 7 настоящего Договора;

- по окончании срока действия настоящего Договора или при его досрочном прекращении передать Учредителю управления находящееся в управлении Имущество. При этом Доверительный управляющий не обязан возмещать убытки, возникшие при реализации Имущества по требованию Учредителя управления;

- проинформировать Учредителя управления о внесении изменений (дополнений) в Политику осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления в АО «Банк Финсервис», Декларацию о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора доверительного управления, а также в иные внутренние документы Доверительного управляющего, ссылки на которые содержатся в настоящем Договоре, путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в сети «Интернет» по адресу: <http://www.finsb.ru>.

3.5. Доверительный управляющий имеет право:

- запрашивать у Учредителя управления необходимые документы (информацию, сведения), требование о предоставлении которых установлено законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России, настоящим Договором;

- при исполнении настоящего Договора осуществлять все правомочия собственника в отношении Имущества, находящегося у него в доверительном управлении, в том числе заключать любые сделки с ним (согласно Инвестиционной декларации), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий срок, указанный в п. 5.1 настоящего Договора;

– самостоятельно в соответствии с Инвестиционной декларацией определять конкретные объекты инвестирования;

– осуществлять права, вытекающие из владения ценными бумагами, являющимися объектами доверительного управления. Полномочия Доверительного управляющего, предусмотренные в данном абзаце, не требуют наличия у Доверительного управляющего доверенности от Учредителя управления. В качестве подтверждения таких полномочий представляется настоящий Договор.

Если в настоящем Договоре не оговорено иное, то права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, осуществляются Доверительным управляющим в соответствии с положениями Политики осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления в АО «Банк Финсервис»;

– исполнять обязанности, возникшие в результате действий по доверительному управлению Имуществом, за счёт Имущества, переданного в доверительное управление;

– предъявлять иски для защиты прав на Имущество, переданное в доверительное управление;

– получать причитающееся ему по настоящему Договору вознаграждение путём удержания соответствующих сумм из находящихся в доверительном управлении денежных средств и/или ценных бумаг;

– управляя Имуществом Учредителя управления, поручать другому лицу (поверенному) совершать в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для доверительного управления Имуществом;

– возмещать за счёт Имущества, находящегося в Доверительном управлении, биржевые сборы, комиссии банков, депозитариев, регистраторов, а также другие, документально подтверждённые фактические затраты Доверительного управляющего, связанные с осуществлением доверительного управления в рамках настоящего Договора.

- в случае, если сумма денежных средств, находящихся в доверительном управлении, недостаточна для взимания Доверительным управляющим суммы вознаграждения и возмещения его расходов, Доверительный управляющий имеет право продать ценные бумаги и/или иные активы, находящиеся в доверительном управлении, в количестве, достаточном для оплаты вознаграждения и возмещения расходов, и получить сумму вознаграждения и возмещение расходов из вырученных денежных средств без получения дополнительного согласия Учредителя управления;

- вносить изменения (дополнения) в Политику осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления в АО «Банк Финсервис» с соблюдением требований действующего законодательства.

3.6. Доверительный управляющий не имеет право:

– приобретать объекты, не указанные в Инвестиционной декларации;

– совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования действующего законодательства РФ по доверительному управлению;

– безвозмездно отчуждать в свою пользу Имущество, составляющее предмет доверительного управления, за исключением вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением;

– использовать Имущество Учредителя управления, для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением Имуществом, и обязательств третьих лиц;

– приобретать ценные бумаги, эмитентом которых является сам Доверительный управляющий или его аффилированные лица, за исключением бумаг, включённых в котировальные списки фондовых бирж;

– приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;

– размещать денежные средства Учредителя управления во вклады, срок возврата денежных средств по которым не определён или определён моментом востребования;

– совершать иные действия, запрещённые законодательством Российской Федерации.

4. ФОРС-МАЖОР

4.1. Ни одна из Сторон не несёт ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо обязательства по настоящему Договору, если указанные обстоятельства выполнения обусловлены исключительно наступлением или действием непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства), возникших после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами стороны по договору.

4.2. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются наводнения, землетрясения, эпидемии, военные действия, а также другие обстоятельства, в том числе негативные изменения на рынке ценных бумаг, не зависящие от воли Сторон, но оказывающие непосредственное влияние на выполнение условий настоящего Договора.

4.3. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, Стороны имеют право путём двусторонних переговоров определить возможность и условия возобновления приостановленных обязательств и, при необходимости, вносят письменные изменения в настоящий Договор. Надлежащим доказательством наличия форс-мажорных обстоятельств будут служить документы соответствующих компетентных организаций.

4.4. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, должна известить другую Сторону об этом в срок не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента наступления вышеуказанных событий.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор считается заключённым и вступает в действие с даты подписания и действует до «__» _____ 20__ г.

5.1.1. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении настоящего Договора, по окончании срока его действия он считается продлённым на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены настоящим Договором.

5.1.2. Каждая из Сторон вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предварительно письменно уведомив об этом вторую Сторону не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.

5.2. Настоящий Договор может быть прекращён вследствие обстоятельств, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе:

- ликвидации юридического лица – Учредителя управления;
- ликвидации либо отзыва лицензии, указанной в преамбуле настоящего Договора, Доверительного управляющего или признания его банкротом;
- отказа Доверительного управляющего от настоящего Договора в случае передачи в доверительное управление имущества, обременённого обязательствами со стороны третьих лиц;
- отказа Учредителя управления от настоящего Договора, на условиях, предусмотренных настоящим Договором;
- расторжения настоящего Договора по решению соответствующего суда.

5.3. При прекращении настоящего Договора вследствие истечения срока действия настоящего Договора либо отказа Доверительного управляющего или Учредителя управления от осуществления доверительного управления Имуществом и в связи с невозможностью для Доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление Имуществом, или отказа Учредителя управления от исполнения настоящего Договора по причинам иным, чем невозможность для Доверительного управляющего лично осуществлять доверительное управление Имуществом, Доверительный управляющий обязан к моменту прекращения настоящего Договора реализовать часть ценных бумаг, находящиеся в доверительном управлении, достаточную для списания своего вознаграждения и расходов, понесённых при исполнении настоящего Договора, а также для удержания налогов в случае их наличия.

Остальные активы подлежат возврату Учредителю управления в порядке и на условиях настоящего Договора.

5.4. При прекращении настоящего Договора по обстоятельствам иным, чем указано в п. 5.3 настоящего Договора, Имущество подлежит передаче Учредителю управления в том составе, в котором оно находится на момент прекращения настоящего Договора. Учредитель управления обязан к моменту прекращения настоящего Договора совершить все действия, необходимые для передачи Имущества Доверительным управляющим (например, открыть соответствующие счета, сообщить соответствующие сведения другому доверительному управляющему). Доверительный управляющий не несёт ответственность за просрочку возврата Имущества, если ему не были сообщены сведения, необходимые для передачи Имущества Учредителю управления.

5.5. Порядок возврата Доверительным управляющим Учредителю управления ценных бумаг

и/или денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после прекращения настоящего Договора, определяется Порядком действий Доверительного управляющего, указанным в Приложении № 7 к настоящему Договору.

5.6. При прекращении настоящего Договора Доверительный управляющий обязан предоставить Учредителю управления Отчёт Доверительного управляющего за последний отчётный период (Приложение № 9 к настоящему Договору).

5.7. Отчёт Доверительного управляющего за последний период в обязательном порядке должен содержать информацию о сумме денежных средств/количестве (виде, категории (типе), транше) ценных бумаг, которые должны поступить Доверительному управляющему после прекращения настоящего Договора, в связи с осуществлением управления Имуществом в интересах Учредителя управления, с указанием предполагаемой даты поступления (периода, за который они должны поступить), в случае если Доверительному управляющему на момент составления отчёта была известна такая информация.

5.8. Информация о дивидендах, а также иных выплатах, причитающихся Учредителю управления и осуществляемых, в соответствии с решениями эмитента ценных бумаг, согласно законодательству Российской Федерации, а также информация о количестве (виде, категории (типе), транше) ценных бумаг, причитающихся Учредителю управления и подлежащих распределению в соответствии с решениями эмитента ценных бумаг, согласно законодательству Российской Федерации, указывается, в случае если на момент прекращения настоящего Договора она была официально раскрыта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или получена Доверительным управляющим.

6. ПОРЯДОК РАСЧЁТОВ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

6.1. Доверительный управляющий имеет (либо должен открыть) отдельный лицевой счёт для проведения расчётов по доверительному управлению и отдельные счета в системах ведения реестра/счета депо в депозитариях для учёта ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Реквизиты открытых счетов указываются в настоящем Договоре.

6.2. Учредитель управления обязан передать Доверительному управляющему Имущество в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения письменного уведомления Доверительного управляющего о реквизитах открытых ему счетов в соответствии с п. 6.1 настоящего Договора.

6.3. При прекращении настоящего Договора Доверительный управляющий обязуется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения настоящего Договора передать Учредителю управления имущество, принадлежащее последнему, и доход от управления имуществом Учредителя управления либо, по согласованию с Учредителем управления, денежные средства в размере, эквивалентном стоимости Имущества и полученного дохода за вычетом понесённых расходов и возможных убытков.

6.4. Размер вознаграждения управляющего и порядок его удержания приведены в Приложении № 1 к настоящему Договору.

6.5. Доверительный управляющий вправе потребовать от Учредителя управления плату за предоставление документов на бумажном носителе по запросу Учредителя Управления, не превышающую затрат на изготовление и передачу копий документов согласно Тарифам (Приложение № 11 к настоящему Договору).

7. ОТЧЁТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. Доверительный управляющий осуществляет учёт Имущества, переданного в доверительное управление, а также Имущества, полученного в процессе исполнения настоящего Договора, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.2. Доверительный управляющий составляет Отчет по форме Приложения № 9 к настоящему Договору, при этом сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля, а также сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, включаемые в Отчет, отражаются за последние 12 месяцев, предшествующих дате, по состоянию на которую составлен Отчет.

7.3. Отчёты Доверительного управляющего предоставляются Учредителю управления ежемесячно в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца. Отчёты предоставляются в письменной форме и/или по электронной почте на адрес, указанный в п. 10 настоящего Договора, Учредителю управления (или его уполномоченному представителю).

7.4. Отчёт считается принятым Учредителем управления:

- в случае наличия отметки о получении отчета и подписи Учредителя управления на

бумажной копии отчета, предоставленного Доверительным управляющим;

- в случае отправки отчета по электронной почте либо посредством почтовой связи, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днём получения отчёта Учредителем управления, Доверительный управляющий не получил письменных замечаний и возражений Учредителя управления по представленному отчёту.

Принятие отчёта также свидетельствует об одобрении действий Доверительного управляющего со стороны Учредителя управления.

7.5. В случае наличия у Учредителя управления возражений по полученному Отчету Учредитель управления вправе заявить их Доверительному управляющему в письменной форме в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Отчета. В таком заявлении должна содержаться полная информация относительно конкретной сделки или действия Доверительного управляющего, по которым у Учредителя управления имеются возражения, с мотивировкой таких возражений. Доверительный управляющий рассматривает полученные возражения и не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты их получения направляет Учредителю управления свое заключение. В случае согласия Доверительного управляющего с заявленными возражениями последний вместе с заключением направляет Учредителю управления скорректированный Отчет за соответствующий период; при непризнании возражений данный спор может быть передан на рассмотрение и разрешение по существу в компетентный суд по месту нахождения Доверительного управляющего.

7.6. По запросу Учредителя управления Доверительный Управляющий предоставляет информацию, связанную с доверительным управлением имуществом, включая информацию, содержащуюся в Сведениях о Доверительном управляющем, размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» в разделе «Доверительное управление», а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Учредителя управления, за исключением случаев, указанных в абзацах втором-третьем настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Учредитель управления должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Доверительным управляющим такого запроса.

Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, а также отчеты о деятельности Доверительного управляющего должны быть предоставлены в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения запроса Учредителя управления, направленного Доверительному управляющему в любое время, но не позднее 5 (Пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Учредитель управления полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Доверительным управляющим настоящего Договора, даже при проявлении последним должной осмотрительности и заботливости об интересах Учредителя управления, риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, весьма высоки и могут повлечь за собой возникновение убытков, в том числе значительных. Риск возникновения таких убытков полностью лежит на Учредителе управления и такие убытки возмещению со стороны Доверительного управляющего не подлежат.

8.2. Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением Имуществом, погашаются за счёт Имущества.

8.3. Учредитель управления осведомлён о том, что рыночные цены на ценные бумаги и изменение этих цен находится вне контроля Доверительного управляющего. Учредитель управления соглашается с тем, что снижение стоимости Имущества, произошедшее из-за изменения цен на приобретённые по решению Доверительного управляющего ценные бумаги, находится вне сферы контроля и/или влияния Доверительного управляющего, и Доверительный управляющий не несёт ответственности за такое изменение цен.

8.4. Учредитель управления подтверждает, что он получил разъяснения по поводу того, что допустимый риск – это предельно возможное снижение стоимости его финансовых активов в течение инвестиционного горизонта относительно стоимости финансовых активов на дату начала

инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом активов).

8.5. В случае если конфликт интересов Доверительного управляющего и Учредителя управления, о котором Стороны не были уведомлены заранее, привёл к действиям Доверительного управляющего, нанёсшим ущерб интересам Учредителя управления, Доверительный управляющий обязан за свой счёт возместить убытки в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Учредитель управления вправе возложить оперативное согласование вопросов по настоящему Договору на своего официального представителя, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

8.7. В случае возникновения необходимости Учредитель управления выдаёт Доверительному управляющему доверенности для осуществления конкретных операций, осуществляемых в ходе управления его Имуществом.

8.8. Управляющий вправе пересмотреть Инвестиционный профиль Учредителя управления с согласия последнего.

8.9. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, решаются, прежде всего, путем переговоров с учетом взаимных интересов Сторон, либо путем заключения дополнительных соглашений, а при недостижении согласия споры передаются на рассмотрение в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае заключения между Сторонами соглашения о применении процедуры медиации, разрешение споров между управляющим и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 N 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора или в связи с ним, и не разрешённые путём переговоров Сторон, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы (если спор подведомствен арбитражному суду) или в Дорогомиловском районном суде г. Москвы (если спор подведомствен суду общей юрисдикции).

Спор и разногласие, возникшие при исполнении настоящего Договора или в связи с ним, могут быть переданы на разрешение компетентного суда по истечении 7 (Семи) рабочих дней со дня направления претензии той из Сторон, которая адресует претензию.

8.10. Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации.

8.11. Внесение изменений в условия настоящего Договора осуществляется посредством заключения дополнительных соглашений.

8.12. Все дополнения и изменения в текст настоящего Договора, сноски и приложения к нему являются его неотъемлемыми частями.

8.13. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в приложения к Договору доверительного управления, а также во внутренние документы Доверительного управляющего, ссылки на которые содержатся в Договоре доверительного управления. Обо всех изменениях и (или) дополнениях в приложениях к Договору доверительного управления, а также во внутренних документах Доверительного управляющего, ссылки на которые содержатся в настоящем Договоре, Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты их вступления в силу путем размещения новых редакций приложений, внутренних документов Доверительного управляющего на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» по адресу: www.finsb.ru. Датой уведомления считается дата размещения информации на сайте Доверительного управляющего. Учредитель управления самостоятельно просматривает соответствующие сообщения на сайте Доверительного управляющего. Ответственность за получение упомянутой информации лежит на Учредителе управления.

8.14. Ни одна из Сторон настоящего Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и в течение 3 (трех) лет после прекращения настоящего Договора разглашать третьим лицам информацию, полученную друг о друге, а также ставшую им известной вследствие заключения и исполнения настоящего Договора, причём каждая из Сторон приложит все усилия для предотвращения утечки информации.

8.15. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.16. Настоящий Договор составлен и подписан в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

9.1. В соответствии с частью 1, статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» Учредитель управления, подписывая настоящий Договор, свободно, своей волей и в своем интересе дает конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку следующих своих персональных данных: фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, гражданство, дата и место рождения, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты).

9.2. Учредитель управления, подписывая настоящий Договор, дает согласие на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, указанных в пункте 9.1 настоящего Договора:

а) Акционерному обществу «Банк Финсервис» (АО «Банк Финсервис»), находящемуся по адресу: г. Москва, наб. Тараса Шевченко, д. 23А, 2 этаж, пом.1, ком. № 1;

б) Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа), находящемуся по адресу: г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13;

в) Небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), находящейся по адресу: г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

9.3. Учредитель управления уведомлен о том, что обработка его персональных данных производится с целью проверки корректности, достоверности, полноты и достаточности предоставленных им сведений, принятия решения о предоставлении Доверительным управляющим услуг, заключения настоящего Договора и иных договоров по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с Доверительным управляющим и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Учредителя управления и иных лиц.

9.4. Обработка персональных данных Учредителя управления прекращается по достижению цели обработки: прекращения обязательств по всем заключенным с Доверительным управляющим договорам.

9.5. Доверительный управляющий вправе осуществлять автоматизированную обработку персональных данных Учредителя управления, указанных в пункте 9.1 настоящего Договора, или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи.

9.6. Согласие на обработку персональных данных Учредителя управления может быть отозвано путем направления Доверительному управляющему в простой письменной форме уведомления об отзыве данного Учредителем управления согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено под роспись уполномоченному представителю Доверительного управляющего. В этом случае Доверительный управляющий прекращает обработку персональных данных Учредителя управления, и персональные данные последнего подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством Российской Федерации.

9.7. Подписывая настоящий Договор Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о возможности свободного отзыва в любое время и по своему усмотрению данного им согласия.

9.8. Данное согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных Доверительным управляющим и Учредителем управления.

10. АДРЕСА И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Учредитель управления:

Доверительный управляющий: АО «Банк Финсервис», 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 2, пом.1, ком. № 1. БИК 044525079, ИНН 7750004270, к/с 30101810545250000079 в ГУ Банка России по ЦФО.

Телефон/факс: +7 (495) 777 77 87

Учредитель управления

_____ / _____ /

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

Вознаграждение Доверительного управляющего складывается из основного и дополнительного вознаграждения.

Вознаграждение Доверительного управляющего не облагается налогом на добавленную стоимость на основании пп.12.2 п.2 ст.149 главы 21 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Основное вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается ежедневно и составляет 1,5 процента годовых от стоимости Имущества, находящегося в доверительном управлении. Вознаграждение рассчитывается ежедневно нарастающим итогом в размере 1,5 процентов годовых от 1/365 (1/366) части стоимости Имущества на день расчёта и взимается в течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания календарного месяца.

В случае вывода Учредителем управления Имущества из доверительного управления до окончания календарного месяца Доверительный управляющий осуществляет удержание причитающегося ему вознаграждения в момент вывода Имущества.

Дополнительное вознаграждение Доверительного управляющего зависит от дохода, полученного Учредителем управления по результатам доверительного управления Имуществом за отчетный календарный квартал (далее – квартал), и составляет 20 (Двадцать) процентов от суммы прироста стоимости активов, находящихся в доверительном управлении, превышающего ключевую ставку Банка России, действующую в отчетном квартале, увеличенную на 1,5% годовых.

Дополнительное вознаграждение взимается один раз в квартал, по итогам доверительного управления за период с момента заключения настоящего Договора до конца квартала и далее по окончании каждого квартала, либо до момента окончания действия настоящего Договора и взимается в течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания отчетного квартала или в момент окончания действия настоящего Договора.

Если в отчетном квартале ключевая ставка Банка России изменялась, то расчет дополнительного вознаграждения производится исходя из фактически действовавшей ключевой ставки Банка России в периоды времени, входящие в отчетный квартал.

При оценке стоимости Имущества, находящегося в доверительном управлении, в состав активов включаются:

- финансовые вложения¹: портфель ценных бумаг (по облигациям с учетом накопленного (процентного) купонного дохода и/или дисконта) и производных финансовых инструментов;
- расчёты с дебиторами (должниками), в том числе требования по производным финансовым инструментам;
- денежные средства на счетах и в кассе.

Стоимость Имущества, полученная путём суммирования вышеуказанных активов, уменьшается на величину всех текущих обязательств, в том числе обязательств по производным финансовым инструментам, за исключением обязательств перед Учредителями управления. Полученная таким образом разность используется в расчетах как стоимость Имущества, находящегося в доверительном управлении.

Активы, а также обязательства, подлежащие исполнению за счет указанных активов, выраженные в иностранной валюте, принимаются в расчет стоимости Имущества по курсу Банка России на дату определения стоимости такого Имущества.

Ежедневно на основании получаемой информации производится расчет стоимости активов, находящихся в доверительном управлении по следующей формуле:

СА=ДС+СЦБ +СТ, где:

СА - стоимость активов;

ДС – денежные средства, руб.;

СЦБ – стоимость ценных бумаг (для долговых обязательств – с учетом накопленного

¹ Оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с утвержденной «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления в АО «Банк Финсервис»

процентного (купонного) дохода и/или дисконта);

СТ – сумма требований по операциям с ценными бумагами/производными финансовыми инструментами и дебиторской задолженности.

1. Расчет дохода, полученного Учредителем управления, за период:

$D = C_{Ак} - C_{Ан} + \text{вывод} - \text{ввод}$, где:

D- доход;

$C_{Ак}$ - стоимость активов на конец периода;

$C_{Ан}$ - стоимость активов на начало периода;

Вывод или ввод – это все движения денежных средств в течение отчетного периода.

В результате ежедневной переоценки фиксируется положительное или отрицательное изменение стоимости Имущества, что означает рост стоимости активов (доход) или снижение стоимости активов (убыток).

2. Доходность доверительного управления рассчитывается ежедневно:

$D_i = ((K_i - N_i) / N_i) * 100 * T$, % годовых, где:

D_i – доходность i-го дня;

K_i – стоимость активов на конец i-го дня

N_i - стоимость активов на начало i-го дня

T – фактическое количество дней в году (365/366)

По итогу периода доходность составит:

$D = \sum D_i / \text{количество дней периода}$, где:

D – доходность за период;

$\sum D_i$ – сумма ежедневных доходностей за отчетный период.

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

_____ / _____ /

АКТ ПРИЁМА-ПЕРЕДАЧИ ИМУЩЕСТВА

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

АО «Банк Финсервис» (лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08561-001000 от 02 августа 2005 г.), именуемое в дальнейшем **«Доверительный управляющий»**, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **«Учредитель управления»**, с другой стороны, а вместе именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Акт приёма-передачи имущества (далее по тексту – «Акт») о нижеследующем:

Учредитель управления передал, а Доверительный управляющий принял следующее имущество:

1. Ценные бумаги (указать вид ценных бумаг, наименование эмитента, количество, номинальную и справедливую стоимость, а также номера сертификатов акций и выписок из реестра акционеров, государственный регистрационный номер выпуска и иные идентифицирующие признаки): _____

_____.

а также передаточные распоряжения и выписки из реестра акционеров:

_____.

2. Денежные средства (указать сумму и валюту): _____

_____.

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____/_____/_____ / _____/_____/_____ /

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

г. Москва

« » _____ 20__ г.

Настоящая Инвестиционная декларация устанавливает цели, приоритеты и условия, которыми Доверительный управляющий должен руководствоваться при доверительном управлении Имуществом Учредителя управления.

1. Цели доверительного управления:

- обеспечение сохранности Имущества;
- достижение наибольшей коммерческой эффективности использования Имущества Учредителя управления;
- обеспечение приращения стоимости Имущества Учредителя управления и/или получение инвестиционного дохода.

2. Направления инвестиционной политики (структура инвестиционного портфеля):

Вид инвестиционного инструмента	Мин. процент	Макс. процент

3. Ограничения при доверительном управлении

Доверительный управляющий не имеет права:

- осуществлять иные виды инвестиций, кроме указанных в п. 2 настоящей Инвестиционной декларации;
- выдавать гарантии любого рода под обеспечение Имуществом Учредителя управления, совершать сделки, по которым в качестве залога будет выступать указанное Имущество;
- осуществлять инвестиции в ценные бумаги предприятий, организационно-правовая форма которых предусматривает полную ответственность держателя этих бумаг.

4. Разрешённые виды сделок

В процессе управления Имуществом Учредителя управления Доверительный управляющий вправе совершать все виды сделок с Имуществом, предусмотренные законодательством РФ, кроме сделок, запрещённых настоящим Договором и законодательством РФ:

- _____ ;
- _____ ;
- _____ ;
- _____ ;
- _____ ;
- _____ ;
- ...

5. Допустимый уровень риска

Учитывая специфику операций с ценными бумагами, связанную со значительными финансовыми рисками, в том числе с рисками колебания цен и возникновения убытков, Доверительный управляющий при снижении стоимости Имущества Учредителя управления, находящегося в доверительном управлении, на величину, превышающую допустимый риск, определенный в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО «Банк Финсервис», вправе предпринять необходимые действия по сохранению текущей стоимости Имущества, в том числе путём продажи ценных бумаг по ценам ниже цен их приобретения, и/или воздержаться от расходования средств инвестирования в ценные бумаги.

6. Дополнительные условия

6.1. Стороны признают, что в результате проведения активных операций существует риск того, что сумма активов может стать меньше первоначальной. Доверительный управляющий обязуется предпринять все зависящие от него усилия для уменьшения данного риска.

6.2. Положения настоящей Инвестиционной декларации могут быть изменены по совместному письменному соглашению Сторон.

6.3. В случае принятия Сторонами изменений или дополнений к настоящей Инвестиционной декларации изменение положений настоящего Договора не является обязательным.

6.4. Настоящая Инвестиционная декларация вступает в силу после подписания Сторонами и действует до окончания срока действия настоящего Договора.

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

_____ / _____ /

ЗАПРОС УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОТЧЁТА

г. Москва

«_» _____ 20__ г.

_____, являющийся **Учредителем**
управления, в лице _____, действующего на
основании _____, запрашивает согласно п. 7.6 Договора доверительного
управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № ___-ду от
«_»__2016 г. у **АО «Банк Финсервис»** (лицензия на осуществление деятельности по
управлению ценными бумагами № 077-08561-001000 от 02 августа 2005 г.) отчёт по
доверительному управлению по состоянию на «_» _____ 20__ г./за период с _____
по _____.

Учредитель управления

_____/_____

ДЕКЛАРАЦИЯ
о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора
доверительного управления имуществом

Настоящая Декларация о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления имуществом, при осуществлении управления ценными бумагами (далее – Декларация), разработана для уведомления АО «Банк Финсервис» как Доверительным управляющим ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги (далее – Доверительный управляющий), Учредителя управления² о рисках, связанных с передачей активов в Доверительное управление.

Цель настоящей Декларации – предоставить информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами и с операциями с иностранными финансовыми инструментами.

Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Риски, связанные с предоставлением Доверительному управляющему полномочий и с ограничениями, предусмотренных договором доверительного управления

Доверительный управляющий может использовать три способа управления ценными бумагами:

1. Активный способ управления предполагает, что Доверительный управляющий в рамках ограничений, установленных договором ДУ, вправе самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля. Доверительный управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям портфеля Учредителя управления, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в Инвестиционный портфель Учредителя управления, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Учредителя управления.

Выбор активного способа управления предполагает следующее:

- Доверительный управляющий обладает широкими полномочиями по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных договором ДУ;
- Дополнительные риски для Учредителя управления при принятии Доверительным управляющим инвестиционных решений;
- Расширение полномочий Доверительного управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Учредителя управления при принятии Доверительным управляющим инвестиционных решений;
- Возмещение убытков Учредителя управления возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Доверительного управляющего;
- Возможное увеличение расходов Учредителя управления по доверительному управлению.

2. Пассивный способ управления предполагает, что Доверительный управляющий формирует Инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствии с выбранным индексом доходности или эталонным портфелем с заданным составом и структурой. Доверительный управляющий поддерживает выбранную структуру и состав портфеля в неизменном виде. Доверительный управляющий не вправе самостоятельно принимать решения об изменении заданной структуры и состава портфеля в течение инвестиционного горизонта независимо от изменений на рынке.

Выбор пассивного способа управления предполагает следующее:

- Полномочия Доверительного управляющего существенно ограничены заданными в договоре ДУ показателями;

² В настоящей Декларации под термином «Учредитель управления» подразумевается в том числе юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор доверительного управления.

- Доверительный управляющий не вправе принимать решения об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Учредителя управления в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций;
- Доверительный управляющий не несет ответственность за такое бездействие. Возмещение убытков Учредителя управления возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Доверительного управляющего.

3. Смешанный способ управления предполагает, что Доверительный управляющий формирует инвестиционный портфель Учредителя управления, сочетая активный и пассивный способы управления таким образом, что часть портфеля управления пассивно, а другая часть – активно.

Выбор смешанного способа управления предполагает следующее:

- По одной части Инвестиционного портфеля:
 - Доверительный управляющий обладает широкими полномочиями по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных договором ДУ, это предполагает дополнительные риски для Учредителя управления при принятии Доверительным управляющим инвестиционных решений;
 - возмещение убытков Учредителя управления возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Доверительного управляющего;
 - расширение полномочий Доверительного управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Учредителя управления при принятии Доверительным управляющим инвестиционных решений;
- По другой части Инвестиционного портфеля:
 - полномочия Доверительного управляющего существенно ограничены заданными в договоре ДУ показателями;
 - Доверительный управляющий не вправе принимать решения об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Учредителя управления, и не несет ответственность за такое бездействие.

Риски, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами

Под риском при передаче активов в Доверительное управление понимается возможность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой возникновение финансовых потерь у Учредителя управления.

Учредитель управления осознает, что передача средств в Доверительное управление сопряжена с определёнными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Доверительного управляющего.

Рисками, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, являются:

1) **Рыночный риск** – риск потенциальных потерь, возникающих вследствие неблагоприятной динамики рыночных факторов, таких как обменные курсы, процентные ставки, кредитные спреды, цены на активы и т.д. Может повлечь за собой снижение стоимости активов и, как следствие, снижение доходности.

Для операций на рынке ценных бумаг могут быть выделены следующие рыночные риски:

1.1. **Ценовой риск** – риск потерь в связи с изменением рыночных цен инструментов (ценных бумаг).

1.2. **Валютный риск** – риск потерь в связи с изменением валютных курсов.

Валютный риск может рассматриваться Доверительным управляющим как риск:

а) потерь в форме изменения стоимости позиций и отрицательной переоценки позиций в иностранных валютах в эквиваленте национальной валюты

и/или

б) потерь в форме изменения стоимости позиций в эквиваленте базовой валюты позиций во всех прочих валютах (в т.ч. в национальной валюте), где базовая валюта определяется Доверительным управляющим в целях управления валютным риском как валюта, в которой осуществляется основной объем операций Доверительного управляющего и/или которую Доверительный управляющий в соответствии со своей стратегией управления рассматривает как безрисковую.

1.3. **Процентный риск** – риск потерь в связи с изменением рыночных процентных ставок.

В целях настоящей Декларации процентный риск рассматривается как риск потерь в связи с изменением рыночных процентных ставок, возникающих из-за несовпадения структуры активов и пассивов (а также требований и обязательств) по режимам процентных ставок.

2) **Риск ликвидности ценных бумаг** – вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, которые могут привести к необходимости совершения сделок по неблагоприятным ценам, а также невозможности реализации Активов в нужный момент времени. Риск ликвидности наступает при неспособности Доверительного управляющего полностью или частично выполнять собственные обязательства и/или клиентские платежи ввиду отсутствия (в т.ч. временного) необходимых ресурсов.

Риск ликвидности проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

3) **Кредитный риск** заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями по доверительному управлению – риск финансовых потерь, возникающих вследствие дефолта эмитента долговых бумаг и/или неисполнения обязанностей и нарушения условий контракта со стороны контрагентов по сделкам. Кредитный риск может выражаться также в снижении стоимости актива вследствие изменения кредитного качества эмитента.

По источникам возникновения кредитные риски разделяются на:

– **Риск дефолта эмитента ценных бумаг** заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги в срок и в полном объеме.

Возникновение кредитного риска со стороны эмитента ценных бумаг может привести к резкому падению цены ценной бумаги (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями) или невозможности погасить её (в случае с долговыми ценными бумагами).

– **Риск контрагента** - неисполнения обязанностей со стороны третьего лица (контрагентов, организаторов торгов, клиринговых и расчётных центров и т.д.)

Возникновение кредитного риска со стороны контрагента может привести к потере всей суммы сделки, после того как Доверительный управляющий исполнил свои обязанности перед контрагентом, или частичной потере средств, в случае неблагоприятного движения рыночных цен актива по сделке.

4) **Риск неправомерных действий** в отношении Имущества и охраняемых законом прав Учредителя управления со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, расчётного депозитария.

5) **Системный риск** затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется при снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами.

6) **Операционные риски** (технический, технологический, кадровый) – риски прямых или косвенных потерь по причине:

- возникновения неисправностей в информационных, электронных и иных системах,

- сбоях и поломках компьютерных систем и программного обеспечения, включая провайдеров,
- ошибок операторов компьютерных систем и телекоммуникационного оборудования,
- ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учёта и контроля,
- действий (бездействия) персонала, а также проведения мошеннических действий со стороны персонала и третьих лиц, в том числе:
 - a. риск вовлечения Доверительного управляющего в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой;
 - b. риск преднамеренного проведения и сокрытия результатов по сделкам и операциям, наносящим ущерб Доверительному управляющему;
 - c. риск осуществления инсайдерских сделок, приводящих к нарушению прав контрагентов и/или ущербу Доверительного управляющего;
 - d. риск ущерба от незаконного присвоения материальных ценностей, принадлежащих Доверительному управляющему;
 - e. риск принятия фальшивых, поддельных, мошеннически изменённых ценных бумаг, платёжных средств и документов, а также недобросовестно приобретённых ценных бумаг;
 - f. риск ущерба от ввода в компьютерные программы и системы, мошеннически подготовленных или видоизменённых данных или команд, утери или уничтожения электронных данных в компьютерных сетях Доверительного управляющего.

Дополнительными источниками возникновения потерь, вследствие реализации операционного риска могут служить факты недобросовестного исполнения своих обязанностей участниками рынка ценных бумаг (к которым, в частности, относятся: биржи, расчётные депозитарии, регистраторы, расчётные банки и др.) или компаниями, предоставляющими услуги по обслуживанию информационно-технической инфраструктуры.

7) **Правовой риск** связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательных или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для Учредителя управления последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Учредителя управления последствиям.

Учредителю управления необходимо учитывать риск введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей ее экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Доверительного управляющего по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Доверительного управляющего.

Риски, связанные с инвестированием в иностранные ценные бумаги.

Целью настоящего раздела Декларации является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной

оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время российское законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость в их отчуждении вопреки планам Учредителя управления.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг Учредителю управления необходимо отдавать отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Учредитель управления в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Учредителю управления необходимо оценить готовность анализировать информацию на английском языке, а также понимать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Учредителя управления. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом), характерны для всех производных финансовых инструментов, а также обусловлены специфическими рисками, связанными с иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери не превысят величину уплаченных премий, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска и заключение фьючерсных контрактов, форвардных

контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке возможен риск значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов "колл") неограниченных убытков. Следует учитывать риск, возникающий по операциям с производными финансовыми инструментами, направленный на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Необходимо оценить риск того, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым планируется ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую планируется хеджировать.

Помимо общего **рыночного (ценового) риска**, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, возникает риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. В случае неблагоприятного изменения цены в сравнительно короткий срок существует риск понесения потерь средств, являющихся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, может усиливаться. Если инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), следует обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью.

Как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, помимо закрытия позиции по данному контракту могут быть использованы альтернативные варианты минимизирования риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам. При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате может быть ограничена возможность распоряжаться имуществом.

Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов, регламентов и правил торгов организаторов торговли, что должно быть сделано в короткий срок. При этом организатор торговли в этом случае вправе без дополнительного согласия принудительно закрыть позицию, то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении, или продать ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении. Закрытие позиций может быть проведено по текущим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков. Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Так как существует риск понести значительные убытки, несмотря на то, что после принудительного закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление и возможно получился бы доход, если бы позиция не была закрыта принудительно.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные

риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако, следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам.

Правовые риски

Иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам. Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Российской Федерации.

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется как правило на иностранном языке в соответствии с нормами, действующими на зарубежных рынках. В связи с этим возникает необходимость анализировать информацию на иностранном языке. Также необходимо иметь в виду отличия между принятыми в Российской Федерации правилами составления финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами составления финансовой отчетности, по которым эмитентом иностранных ценных бумаг публикуется информация.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально публикуемым документам (информации) на иностранном языке. Существует вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различием в переводе одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого эквивалента в русском языке.

Риски, связанные с совмещением Доверительным управляющим различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Доверительный управляющий доводит до сведения информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, Доверительный управляющий совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Учредителю управления вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Доверительного управляющего, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной

информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Учредителя управления, перед интересами Доверительного управляющего, которые могут привести в результате действий (бездействия) Доверительного управляющего и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Учредителя управления;

- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

- противоправного распоряжения сотрудниками Доверительного управляющего ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

- осуществления сотрудниками Доверительного управляющего противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Учредителя управления;

- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Учредителя управления;

- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении разных видов профессиональной деятельности;

- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Учредителю управления при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Риск негативных последствий вследствие предоставления Учредителем управления недостоверной информации Доверительному управляющему, которую раскрыл Учредитель управления при определении его Инвестиционного профиля

Учредителю управления следует внимательно проверить сведения, которые он предоставил Доверительному управляющему для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, равно как и сведения, содержащиеся в Уведомлении о присвоенном ему инвестиционном профиле, направляемом Доверительным управляющим. Если Учредитель управления предоставил недостоверные сведения, то в отношении его инвестиционного портфеля может быть определен инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который Учредитель управления способен нести, что может повлечь за собой потерю денежных средств.

Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Учредитель управления раскрыл при определении его инвестиционного профиля, несет сам Учредитель управления.

Законодательством не возложена на Доверительного управляющего обязанность проверки достоверности полученных сведений, необходимых ему для определения инвестиционного профиля Учредителя управления.

Доверительный управляющий доводит до сведения Учредителя управления следующую информацию:

- при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется интересами своих Учредителей управления. Более подробную информацию о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно найти в Правилах выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении АО "Банк Финсервис" доверительного управления, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе Доверительное управление/Документы;

- денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

- оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- Доверительный управляющий не осуществляет вложения в ценные бумаги эмитентов, являющихся аффилированными лицами с Доверительным управляющим в интересах Учредителя управления;

- все сделки и операции с Имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- Доверительный управляющий обладает широкими полномочиями по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления;
- широкие полномочия Доверительного управляющего по выбору финансовых инструментов, предусмотренных стратегией управления, и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Учредителя управления при принятии Доверительным управляющим инвестиционных решений;
- доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода от доверительного управления Имуществом Учредителя управления за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;
- Доверительный управляющий не гарантирует невозможность превышения уровня допустимого риска Учредителя управления, определенного в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов АО «Банк Финсервис»;
- подписание Учредителем управления Отчёта о деятельности Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным настоящим Договором), в том числе без проверки Отчёта о деятельности Доверительного управляющего, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчёте о деятельности Доверительного управляющего.

Учредитель управления понимает и осознает, что чем большие полномочия по распоряжению имуществом имеет Доверительный управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несёт Учредитель управления. Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков у Доверительного управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестными действиями или действиями (бездействием), очевидно не соответствующими интересам Учредителя управления.

Доверительный управляющий является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), к которой Учредитель управления может обратиться в случае нарушения его прав и законных интересов.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Учредитель управления также может обращаться в случае нарушения его прав и законных интересов.

Помимо этого, Учредитель управления вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

Изменения в настоящую Декларацию вносятся путём раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что раскрытие текста Декларации в новой редакции на официальном сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации.

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендует Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций доверительного управления имуществом, приемлемыми для Учредителя управления с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Учредителя управления. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от передачи имущества в доверительное управление, а призвана помочь оценить риски этого вида бизнеса и со всей ответственностью подойти к решению вопроса о выборе Учредителем управления инвестиционной стратегии и согласования пунктов Инвестиционной декларации.

Обращаем Ваше внимание на то, что АО «Банк Финсервис» освобождается от обязанности по

информированию о рисках, связанных с приобретением иностранных финансовых инструментов, Учредителя управления, относящегося к квалифицированным инвесторам в силу закона, а также Учредителя управления, признанного квалифицированным инвестором в отношении соответствующих финансовых инструментов.

Подписывая данную Декларацию, Учредитель управления тем самым подтверждает, что он проинформирован о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления, с проведением операций (совершением сделок) на финансовых рынках, и подтверждает свое понимание и согласие на принятие указанных выше и иных рисков.

С настоящей Декларацией ознакомлен:

Учредитель управления

_____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.

ПРОСПЕКТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Общие положения

1.1. Настоящий Проспект Доверительного управляющего (далее – Проспект) содержит общие сведения, связанные с порядком осуществления Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами, и является внутренним документом Доверительного управляющего.

1.2. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителей управления путём публикации на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу www.finsb.ru обо всех изменениях данных, указанных в Проспекте, не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента, когда произошли изменения.

2. Информация о Доверительном управляющем.

2.1. Полное наименование Доверительного управляющего – Акционерное общество «Банк Финсервис».

2.2. Сокращённое наименование Доверительного управляющего – АО «Банк Финсервис».

2.3. Общие сведения: ОГРН 1087711000013, ИНН 7750004270.

2.4. Место нахождения: Российская Федерация, 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 2, пом. 1, ком. № 1

2.5. Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, д. 23А, этаж 2, пом. 1, ком. № 1

2.6. Адрес официального сайта Доверительного управляющего в сети "Интернет": www.finsb.ru
<https://www.finsb.ru>

2.7. Круглосуточная служба поддержки клиентов АО «Банк Финсервис»: +7 (495) 777 6 777 (для звонков из г. Москвы)

8 (800) 2000 767 (бесплатный номер при звонке из любого города России)

2.8. Лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №3388 от 21 января 2015 г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №3388 от 21 января 2015 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08561-001000 от 02 августа 2005 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08558-100000 от 02 августа 2005 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08559-010000 от 02 августа 2005 г.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 г.

3. Сведения о депозитариях, в которых Доверительному управляющему открыты счета депо для учёта прав на ценные бумаги Учредителя управления

3.1. Полное наименование – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий».

3.2. Сокращённое наименование – НКО АО НРД.

3.3. Общие сведения: ОГРН: 1027739132563, ИНН: 7702165310 КПП: 775001001.

3.4. Место нахождения: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

3.5. Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул.

Спартаковская, дом 12.

3.6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12042-000100 от 19 февраля 2009 года.

4. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых Доверительному управляющему открыты банковские счета для расчётов по операциям, связанным с управлением Имуществом Учредителя управления

4.1. Полное наименование – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий».

4.2. Сокращённое наименование – НКО АО НРД.

4.3. Общие сведения: ОГРН: 1027739132563, ИНН: 7702165310 КПП: 775001001.

4.4. Место нахождения: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

4.5. Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

4.6. Лицензия № 3294 на осуществление банковских операций, выданная 04 августа 2016 г. Центральным банком Российской Федерации.

5. Сведения о членстве в саморегулируемой организации

5.1. Полное наименование – **Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация».**

5.2. Сокращённое наименование – **СРО НФА.**

5.3. Общие сведения: ОГРН: 1037739452981, ИНН: 7717088481 КПП: 770201001.

5.4. Место нахождения: Российская Федерация, 107045, Москва г, Сергиевский Б. пер, дом № 10, помещение 10.

5.5. Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 107045, Москва г, Сергиевский Б. пер, дом № 10.

5.6. Адрес официального сайта в сети "Интернет": www.nfa.ru.

5.7. Информация о стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг размещена на официальном сайте СРО НФА в сети «Интернет».

С Проспектом ознакомлен:

Учредитель управления

_____ / _____ /

« ___ » _____ 20__ г.

**ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В СЛУЧАЕ ПОСТУПЛЕНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ/ЦЕННЫХ БУМАГ НА СЧЁТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО,
ПОСЛЕ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ С УЧРЕДИТЕЛЕМ
УПРАВЛЕНИЯ**

Если после прекращения настоящего Договора на счёт Доверительного управляющего поступает Имущество, Доверительный управляющий осуществляет следующие действия:

1. В течение 3 (Трёх) рабочих дней с момента фактического поступления Имущества на счёт Доверительного управляющего, он уведомляет Учредителя управления в письменном виде или по электронной почте, с указанием действий последнего.

2. Учредитель управления обязан предоставить в письменном виде Доверительному управляющему информацию, содержащую реквизиты счета (счетов) в банке и/или счета (счетов) депо, а при необходимости открыть такие счета в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения уведомления.

3. В течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения информации, указанной в п. 2 настоящего Приложения, Доверительный управляющий обязан передать поступившее Имущество, по реквизитам, полученным от Учредителя управления.

4. В случае если по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления уведомления Доверительным управляющим согласно п. 1 настоящего Приложения от Учредителя управления не поступило информации о реквизитах счетов для передачи поступившего Имущества, Доверительный управляющий перечисляет Имущество по одним из следующих реквизитов (указаны в порядке убывания приоритета):

– в соответствии с реквизитами Учредителя управления, указанными в **Дополнительных сведениях для Доверительного управляющего (Приложение №12)**;

– на которые последний раз выводилось Имущество, находящееся в доверительном управлении;

– в депозит нотариуса.

5. После перечисления Имущества на один из счетов, указанных в п. 4 настоящего Приложения, Доверительный управляющий обязан уведомить об этом Учредителя управления в письменном виде способом, указанным Учредителем управления в **Дополнительных сведениях для Доверительного управляющего (Приложение №12)**.

6. Доверительный управляющий на этапе вывода Имущества имеет право удержать вознаграждение, положенное ему в соответствии с настоящим Договором, возместить расходы, связанные с таким выводом, а также удержать налог, в случае если Доверительный управляющий является налоговым агентом Учредителя управления.

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

_____ / _____ /

ЗАЯВКА НА ВОЗВРАТ ИМУЩЕСТВА

г. Москва

«_» _____ 20__ г.

_____, являющийся **Учредителем управления**, в лице _____, действующего на основании _____, согласно п. 3.2 Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № ___-ду от «_» _____ 2016 г., заключенного с **АО «Банк Финсервис»** (лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08561-001000 от 02 августа 2005 г.), просит АО «Банк Финсервис» осуществить возврат Имущества/части Имущества согласно приведенному перечню:

Реквизиты для вывода Имущества:

Учредитель управления

_____/_____/_____

Приложение № 9
к Договору доверительного управления
ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
№ ___-ду от «___» _____ 20__ г.

Отчёт по доверительному управлению
по состоянию на _____/за период с _____ по _____

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Учредитель управления: _____
Договор № ___ -ду от _____

Код: _____
Счёт № _____

1. Состав инвестиционного портфеля:

Наименование	Стоимость по состоянию на отчетную дату/конец отчетного периода	Стоимость на начало отчетного периода
Денежные средства, руб. ***		
Ценные бумаги, руб. ***		
Дебиторская задолженность, руб. ***		
Кредиторская задолженность, руб. ***		
Общая стоимость инвестиционного портфеля Учредителя управления, руб.		

2. Динамика ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления, % годовых.

Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	

Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	

3. Стоимость инвестиционного портфеля Учредителя управления на конец месяца, руб.

Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	

Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	
Месяц, год	

4. Расходы доверительного управляющего при осуществлении доверительного управления по договору, руб.

Показатель	Сумма в рублях
Расходы (по видам):	
Комиссии Биржи, руб.	
Комиссии Депозитариев, руб.	
Комиссии Брокеров/иных лиц, руб.	

Удержанные налоги, руб	
Прочие расходы, руб.	

ИТОГО, руб	

5. Расчет вознаграждения Доверительного управляющего

Основное вознаграждение за отчетный период, руб (Таблица А)	
Основное вознаграждение на отчетную дату с начала действия договора, руб	
Дополнительное вознаграждение за отчетный период, руб	
Дополнительное вознаграждение на отчетную дату с начала действия договора, руб	
Дополнительная комиссия, руб	
ИТОГО, руб	

Таблица А – расчет суммы основного вознаграждения

Дата	Стоимость Имущества до удержания основного вознаграждения	Ставка основного вознаграждения (% годовых)	Сумма основного вознаграждения
Итого:			

Расчет суммы дополнительного вознаграждения

Стоимость активов на начало отчетного периода:

Стоимость активов на конец отчетного периода:

Сумма прироста за отчетный период:

Значение ключевой ставки БР + 1,5% годовых (далее - ЗКС):

Сумма прироста дохода, превышающая сумму, рассчитанную с применением ставки ЗКС (далее – База для расчета дополнительного вознаграждения):

Итоговая сумма дополнительного вознаграждения, составляющая 20% от Базы для расчета дополнительного вознаграждения:

6. Сведения о депозитарии, осуществляющем учёт прав на ценные бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении.

Полное наименование – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий».

Сокращённое наименование – НКО АО НРД.

Общие сведения: ОГРН: 1027739132563, ИНН: 7702165310 КПП: 775001001.

Место нахождения: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-12042-000100 от 19 февраля 2009 года.

7. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых Доверительному управляющему открыты банковские счета для расчётов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления.

Полное наименование – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчётный депозитарий».

Сокращённое наименование – НКО АО НРД.

Общие сведения: ОГРН: 1027739132563, ИНН: 7702165310 КПП: 775001001.

Место нахождения: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Адрес для направления сообщений: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Лицензия № 3294 на осуществление банковских операций, выданная 04 августа 2016 г. Центральным банком Российской Федерации.

8. Сведения о брокерах/иных лицах, которые по поручению Доверительного управляющего совершают сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления.

Полное наименование –

Сокращённое наименование –

Общие сведения: ОГРН: _____, ИНН: _____, КПП: _____.

Место нахождения:

Адрес для направления сообщений:

Лицензия - .

9. Информация об осуществлении Доверительным управляющим прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления в отчетном периоде:

Название собрания: _____

Дата проведения собрания: _____

Наименование/вид ценной бумаги	_____
Вопросы повестки дня:	Выбранные варианты голосования:
1.***	
2.***	
3.***	
4.***	

Должность уполномоченного лица

_____ /Фамилия И.О./

Должность уполномоченного лица

_____ /Фамилия И.О./

Информация о сделках и операциях*:

Сделки с ценными бумагами:

Место заключения сделки (Наименование организатора торговли или внебиржевой рынок)

Дата/время Сделки (операции)	Вид сделки (операции)	Дата оплаты по сделке (условие договора)	Дата фактического исполнения обязательств по сделке по оплате	Дата фактического исполнения обязательств по сделке по поставке	Наименование эмитента ценной бумаги	Код ценной бумаги	Вид, категория, транш, номер государственной регистрации или идентификационный номер ценной бумаги	Сумма сделки	Комиссия биржи, брокера	Кол-во, шт	Цена одной ценной бумаги ¹	Максимальная цена сделок с ценной бумагой на бирже ²	Минимальная цена сделок с ценной бумагой на бирже	Контрагент	Номер сделки	Прочее
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Сделки/операции со срочными договорами (контрактами):

Брокер:

Валюта:

Дата/время Сделки (операции)	Вид сделки (операции)	Дата исполнения по сделке (условие контракта)	Вид срочного договора (контракта), внебиржевого срочного договора	Наименование (обозначение) договора (контракта)	Код или обозначение биржевого срочного договора (контракта)	Количество договоров (контрактов), шт	Цена срочного договора (контракта) ³	Сумма сделки	Комиссия биржи, брокера	Размер премии по опционному договору (контракту), сумма вариационной маржи по фьючерсному договору (контракту), реализованная	Цена исполнения по опционному договору (страйк)	Место заключения сделки (организатор торгов)	Номер сделки	Контрагент	Прочее

										нная прибыль/у бытки					
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Операции по передаче Учредителем управление в доверительное управление и возврату ему объектов доверительного управления:

Валюта:

Дата/время сделки (операции)	Описание операции	Наименование эмитента ценной бумаги	Код ценной бумаги	Вид, категория, транш, номер государственной регистрации или идентификационный номер ценной бумаги	Сумма операции	Кол-во, шт	Цена одной ценной бумаги	Справедливая стоимость ценной бумаги на дату операции	Максимальная цена сделок с ценной бумагой на бирже	Минимальная цена сделок с ценной бумагой на бирже	Прочее
34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45

Прочие операции:

Брокер:

Валюта:

Дата	Краткое описание операции	Номер сделки	Сумма
46	47	48	49

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

_____ / _____ /

Примечания по заполнению информации о сделках и операциях:

- 1) В Информации о сделках и операциях подлежат отражению только таблицы, содержащие ненулевые данные.
 - 2) Для сделок РЕПО в графе 12 указывается ставка РЕПО или цена одной ценной бумаги по первой части сделки РЕПО и одной ценной бумаги по второй части сделки РЕПО.
 - 3) В случае заключения *внебиржевой* сделки в графах 13 и 14 указываются максимальная и минимальная цены сделок с такой же ценной бумагой, зафиксированные на организаторе(ах) торговли (в случае наличия указанной информации у организатора(ов) торговли), участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), по результатам торгового дня, в который заключена указанная сделка.
- В случае заключения *переговорной* сделки должны быть указаны максимальная и минимальная цены сделок, заключенных на основании двух безадресных заявок, с такой же ценной бумагой, зафиксированные на этом организаторе(ах) торговли (в случае наличия указанной информации у организатора(ов) торговли), участником торгов которого(ых) является управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах управляющего), по результатам торгового дня, в который заключена указанная сделка.

*Информация о сделках и операциях предоставляется Учредителям управления-юридическим лицам. Учредителям управления-физическим лицам указанная информация предоставляется по письменному запросу.

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОРЯДКЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО
ДОХОДА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Общие положения

При совершении Банком операций доверительного управления с Учредителями управления / Выгодоприобретателями – физическими лицами, включая физических лиц – индивидуальных предпринимателей, Банк в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК) является налоговым агентом, обязанным осуществлять исчисление, удержание и уплату в бюджет налога на доходы физических лиц, а также представление в налоговый орган по месту своего учета сведений о доходах физического лица по установленной форме.

Сумма налога на доходы подлежит исчислению и удержанию налоговым агентом – Банком по ставкам, установленным п. 1 ст. 224 НК для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации и п. 3 ст. 224 НК для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговыми резидентами Российской Федерации являются физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила, чем предусмотренные НК и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.

Для получения налоговых привилегий, предусмотренных международным договором, физическое лицо должно представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что оно является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение может быть представлено как до уплаты, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение налоговых привилегий.

Банк - налоговый агент обязан удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов физического лица при их фактической выплате.

Под выплатой денежных средств понимается:

- перечисление денежных средств на банковский счет Учредителя управления;
- перечисление денежных средств на счет третьего лица по требованию Учредителя управления или заключение нового Договора на сумму выплаченных денежных средств по предыдущему договору.

При невозможности удержать у физического лица исчисленную сумму налога Банк в обязан в срок не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в котором возникли соответствующие обстоятельства, в письменной форме сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности физического лица. Исчисление и уплата налога в этом случае производится физическим лицом самостоятельно.

2. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.

При осуществлении доверительного управления ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, Банк выполняет обязанности налогового агента в порядке, установленном ст. 226.1 НК.

Налоговая база определяется Банком в соответствии со ст.214.1, 214.3, 214.4. НК:

- по окончании налогового периода, которым является календарный год,
- при осуществлении Банком выплаты денежных средств Учредителю управления до истечения очередного налогового периода. При этом расчет финансового результата производится нарастающим итогом;

- по окончании действия Договора (до окончания налогового периода).

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком с суммы текущей выплаты.

Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств, налог исчисляется и уплачивается Банком с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

При выплате физическому лицу Банком денежных средств более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Если при осуществлении доверительного управления совершаются сделки с ценными бумагами различных категорий, налоговая база определяется отдельно по каждой категории ценных бумаг. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по сделкам соответствующей категории, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода, полученного по операциям соответствующей категории.

3. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям доверительного управления прочим имуществом.

В случаях доверительного управления имуществом, не указанных в п. 2 настоящего Уведомления, Банк выполняет функции налогового агента в соответствии с положениями ст. 226 НК.

Доходом Учредителя управления (Выгодоприобретателя) является прирост стоимости имущества.

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная п. 1 ст. 224 НК, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется Банком отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Налоговая база определяется как превышение доходов, полученных от управления имуществом, над расходами, связанными с его управлением, включая вознаграждение доверительного управляющего.

Удержание начисленной суммы налога осуществляется непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

С настоящим Уведомлением ознакомлен:

Учредитель управления

_____ / _____ /

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 11
к Договору доверительного управления
ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
№ __-ду от «___»_____ 20__ г.

Тарифы Доверительного управляющего

1. За предоставление информации по запросу Учредителя управления:

Наименование услуги	Комиссия
Предоставление копии документа на бумажном ³ носителе	10 рублей за 1 лист формата А4, включая НДС.
Направление документов почтовой и курьерской службой ⁴	По тарифам почтовых и курьерских служб

³ Услуга облагается НДС

⁴ НДС облагается превышение фактической стоимости направления/отправки документов над тарифами почтовых и курьерских служб.

Приложение № 12
к Договору доверительного управления
ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
№ ___-ду от «___»_____ 20__ г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ДЛЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

Полное наименование (в том числе наименование на иностранном языке) или ФИО (для физических лиц)			
Реквизиты банковских счетов:			
Расчеты в рублях: Получатель: Расчетный/текущий счет: Наименование банка, ИНН/КПП: Корреспондентский счет: БИК:			
Использовать указанные реквизиты для перечисления доходов (нужное отметить знаком X или V)	_____ да	_____ нет	
Иные реквизиты в рублях для перечисления доходов			
Расчеты в иностранной валюте (в долларах США или в ЕВРО (нужное указать): Получатель: Счет получателя: Наименование банка: Корреспондентский счет банка:			
Использовать указанные реквизиты для перечисления доходов (нужное отметить знаком X или V)	_____ да	_____ нет	
Иные реквизиты в иностранной валюте для перечисления доходов			
Регистрация в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (нужное отметить знаком X или V)	_____ да	_____ нет	
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ⁵ :			
Наименование лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Номер: дата выдачи: срок действия: наименование регистрирующего органа:			
Статус налогоплательщика	_____ резидент	_____ нерезидент	
Наличие налоговых льгот (нужное отметить знаком X или V)	_____ да	_____ нет	
Копии документов о налоговых льготах прилагаются на _____ листах ⁶			
Форма доставки корреспонденции (нужное отметить знаком X или V):			
_____ почтой	_____ электронной почтой	_____ лично	_____ через уполномоченного представителя
Способ обмена информационными сообщениями (нужное отметить знаком X или V):			
_____ почтой	_____ электронной почтой	_____ лично	_____ через уполномоченного представителя

⁵ Графа заполняется в случае наличия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

⁶ Графа заполняется в случае наличия налоговых льгот

