

07.07.2023

№103-ВНД

г. Киров

УТВЕРЖДЕН
протоколом правления АО КБ «Хлынов»
№ 33 от «06» июля 2023г.

**РЕГЛАМЕНТ
доверительного управления АО КБ "Хлынов"**

1. Предмет Регламента.

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления АО КБ "Хлынов" (далее - Регламент) определяет порядок и условия осуществления деятельности АО КБ «Хлынов», действующего на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №033-14180-001000 от 05.04.2023 в качестве доверительного управляющего.

1.2. Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 05.03.1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Положением ЦБ РФ от 03.08.2015 года № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, порядку раскрытия информации, а так же требованиях, направленных на исключение конфликта интереса управляющего», с иными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность по управлению ценными бумагами.

1.3. Регламент составлен с учетом «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России 16 ноября 2017 г. с учетом изменений и дополнений, «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих» утвержденного Банком России 08 мая 2019 г. с учетом изменений и дополнений.

2. Основные термины и определения.

2.1. В целях настоящего Регламента используются следующие понятия и определения:

Деятельность по управлению ценными бумагами и денежными средствами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Инвестиционный профиль клиента – совокупность параметров, отражающая инвестиционные цели Учредителя управления, и содержащая сведения об ожидаемой Учредителем управления доходности, инвестиционном горизонте, а также описание и уровень риска возможных убытков. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основании предоставленных им данных.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

Допустимый риск – риск возможных убытков, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, который определяется в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля клиента АО КБ «Хлынов», исходя из существа стандартной стратегии доверительного управления, без предоставления Учредителем управления информации для его определения.

Стратегия доверительного управления (Инвестиционная стратегия) – набор правил, принципов формирования состава и структуры имущества Учредителя управления и ограничений, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению. Согласовывается сторонами на основании Инвестиционного профиля Учредителя управления и является обязательной для надлежащего исполнения Управляющим.

Стандартная стратегия доверительного управления (Стандартная инвестиционная стратегия) – стратегия управления Имуществом Учредителей управления по единым правилам, принципам формирования состава и структуры активов и существующим ограничениям. Может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определен единый Стандартный инвестиционный профиль.

Объекты управления (Имущество) – денежные средства и ценные бумаги, переданные Учредителем управления Управляющему по Договору доверительного управления, а также денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, соответствующие требованиям нормативных актов в сфере финансовых рынков, и приобретаемые Управляющим при осуществлении действий в соответствии с условиями Договора доверительного управления.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в течение инвестиционного горизонта.

Доверительный управляющий (Управляющий) – коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»).

Учредитель управления (Учредитель) – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор и передавшее ему в доверительное управление Имущество.

Вознаграждение Управляющего – вознаграждение, причитающееся Управляющему за управление Имуществом Учредителя управления в рамках Договора.

Отчетная дата – календарная дата, на которую Управляющий составляет отчет.

Отчетный период – период, установленный сторонами, по результатам которого Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет о деятельности по доверительному управлению.

2.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами. В случае, если значение какого-либо из терминов не определено ни настоящим Регламентом, ни федеральными законами, ни иными нормативными правовыми актами, включая нормативные акты ЦБ РФ, для целей настоящего Регламента применяются определения, обычно используемые на рынке ценных бумаг.

3. Предмет отношений доверительного управления.

3.1. Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Управляющего при оказании услуг доверительного управления является Договор доверительного управления (далее – **Договор**), по форме приведенной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, заключенный в простой письменной форме и подписанный Учредителем управления и Управляющим или их уполномоченными представителями.

3.2. Доверительный Управляющий определяет и согласовывает с Учредителем Инвестиционную стратегию и инвестиционный профиль Учредителя по конкретному Договору. Инвестиционный профиль определяется согласно «Методике определения инвестиционного профиля клиента АО КБ «Хлынов».

3.3. После подписания Договора, Учредитель управления передает, в установленные Договором сроки, принадлежащее ему Имущество Доверительному управляющему в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение определенного Договором срока осуществлять доверительное управление этим Имуществом, а также Имуществом, полученным в процессе осуществления доверительного управления, в интересах Учредителя управления в соответствии, на условиях и в порядке, которые установлены Договором.

3.4. Доверительный управляющий не осуществляет управление Объектами доверительного управления в интересах Учредителя в случае, если для Учредителя не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя с указанным Инвестиционным профилем.

3.5. Целью деятельности доверительного управления является увеличение стоимости Имущества Учредителя управления, переданного в доверительное управление в соответствии с Договором. Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом Учредителя управления в соответствии с Договором, Инвестиционной стратегией и Инвестиционным профилем Учредителя управления, не подвергая его имущественные интересы риску большему, чем риск, который способен нести этот Учредитель управления в связи с доверительным управлением.

3.6. Договор считается действующим с момента первой передачи Имущества Учредителем управления Доверительному управляющему. Момент передачи Имущества в доверительное управление определяется в соответствии с п.п. 4.5 Регламента.

3.7. Перечень документов, предоставляемых Учредителем при заключении договора, определен Приложением №2 к настоящему Регламенту.

4. Порядок ввода и вывода имущества.

4.1. В соответствии с законодательством, в целях исполнения Договора Учредителем управления Доверительному управляющему может быть передано следующее Имущество, составляющее объекты доверительного управления:

4.1.1. денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги;

4.1.2. ценные бумаги.

4.2. Передаваемое Доверительному управляющему Имущество не может быть обременено какими-либо обязательствами перед третьими лицами, включая залог.

4.3. Перечень Имущества, передаваемого в доверительное управление, его стоимость и дата приобретения устанавливаются Договором;

4.4. Для оценки стоимости Имущества Управляющий пользуется «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления АО КБ «Хлынов».

4.5. При передаче имущества действуют следующие положения:

4.5.1 Моментом передачи денежных средств в доверительное управление является момент их зачисления на расчетный счет Доверительного управляющего, специально открытый для деятельности, связанной с доверительным управлением

4.5.2 Моментом передачи Ценных бумаг в доверительное управление является момент зачисления ценных бумаг Доверительному управляющему на счет депо, открытый для осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

4.6. В течение всего срока действия Договора Учредитель управления вправе передавать дополнительно в доверительное управление Имущество, путем подписания Дополнительного соглашения к Договору.

4.7. Учредитель управления вправе осуществлять частичный вывод Имущества из доверительного управления, на условиях, отраженных в Договоре.

4.8. Доверительный управляющий осуществляет ввод и вывод Имущества в (из) доверительного управления только на основании предоставляемых Учредителем управления заявлений установленной формы на ввод или вывод Имущества, которые являются неотъемлемой частью Договора.

4.9. За реквизиты, указанные в заявлении на вывод Имущества несет ответственность Учредитель, при отсутствии однозначных, надлежащим образом оформленных указаний Учредителя управления относительно вывода Имущества, Доверительный управляющий вправе приостановить процесс вывода до получения от Учредителя управления всей необходимой информации.

4.10. При получении Заявления о выводе имущества в виде денежных средств, Доверительный управляющий реализует, входящие в Имущество Учредителя управления ценные бумаги, по текущим рыночным ценам. Реализация котируемых ценных бумаг, производится в сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от конъюнктуры рынка.

4.11. Порядок вывода Учредителю прибыли устанавливается Договором.

4.12. Вывод находящегося в доверительном управлении Имущества на счета третьих лиц не допускается.

4.13. Доверительный управляющий осуществляет вывод Имущества, указанного в Заявлении на вывод Имущества, в срок, установленный Договором.

5. Порядок управления имуществом.

5.1. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Учредитель управления.

5.2. Доверительный управляющий в связи с исполнением Договора вправе совершать в интересах Учредителя управления любые сделки, не запрещенные действующим законодательством и нормативными правовыми актами ЦБ РФ, в том числе сделки на торгах фондовых бирж (далее – Биржевые сделки) и не на торгах фондовых бирж (далее – Внебиржевые сделки), заключать Биржевые и Внебиржевые сделки РЕПО, Биржевые и Внебиржевые срочные договоры.

5.3. Подписание Учредителем управления Инвестиционной стратегии влечет за собой признание согласия Учредителя управления со всеми изложенными в Инвестиционной стратегии условиями, включая согласие на инвестирование принадлежащих ему денежных средств в любые объекты инвестирования, перечисленные в Инвестиционной стратегии.

5.4. Доверительный управляющий осуществляет управление Имуществом в соответствии с требованиями к управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными инструментами:

5.4.1. При подаче заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов, денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

5.4.2. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по договору.

5.4.3. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Учредителя управления. При этом допускается заключение такого договора управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.

5.4.4. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

5.4.5. Приобретение векселей, залладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.

5.5. Доверительный управляющий в целях исполнения Договора и Регламента вправе приобретать ценные бумаги, допущенные и не допущенные к торгам, включенные и не включенные в котировальные списки хотя бы одной из фондовых бирж. Доверительный управляющий вправе принимать в доверительное управление и приобретать в процессе деятельности по управлению ценными бумагами иностранные финансовые инструменты, как квалифицированные, так и не квалифицированные в качестве ценных бумаг при условии соблюдения порядка приобретения иностранных финансовых инструментов в ходе осуществления доверительного управления, установленного законодательством РФ.

5.6. Все сделки совершаются Доверительным управляющим в интересах самого Учредителя управления.

5.7. Учет ценных бумаг и денежных средств Учредителя управления осуществляется Доверительным управляющим в соответствии с Правилами ведения внутреннего учета профессиональным участником рынка ценных бумаг АО КБ «Хлынов» (далее – Правила) и требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

5.8. В целях предотвращения конфликта интересов между интересами Доверительного управляющего и Учредителя управления, интересами разных Учредителей управления, Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления соблюдает безусловный принцип приоритета интересов Учредителя управления над собственными интересами, а также принципы равного и справедливого отношения ко всем своим учредителям управления с учетом установленных для различных категорий Учредителей управления условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

5.9. При осуществлении Доверительного управления Управляющий руководствуется внутренними нормативными документами, устанавливающими меры, направленные на исключение и предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО КБ «Хлынов». Подписывая Договор Доверительного управления, Учредитель подтверждает, что ознакомился с «Политикой АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет.

5.10. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий ставит интересы Учредителя на первое место, предпринимает все необходимые и разумные меры для его разрешения, а также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Учредителя.

5.11. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Управляющий принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Учредителя над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов Учредителя, затронутого конфликтом интересов, над интересами других Учредителей.

5.12. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя, управляющий обязан уведомить Учредителя об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя.

5.13. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет имущества, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.

6. Ответность доверительного управляющего.

6.1. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет о деятельности по доверительному управлению (далее по тексту - Отчет).

6.2. Отчет предоставляется путём его выдачи под роспись Учредителю или его уполномоченному лицу, либо направления электронной формы отчета на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении.

6.3. Отчет предоставляется в срок:

- не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода. Отчетный период устанавливается равным кварталу, если иное не установлено Договором доверительного управления имуществом;
- не позднее 10(Десяти) рабочих дней после окончания срока действия Договора.

6.4. В Отчете должна содержаться информация:

- об операциях по передаче в доверительное управление Учредителем управления и возврату ему Имущества (далее по тексту – операции) за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий Отчет (даты заключения Договора, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого Отчета;
- информация об Имуществе, принадлежащем Учредителю управления на последнюю дату формирования предоставляемого Отчета, сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, если Договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.
- сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля Учредителя за период двенадцать месяцев, предшествующий дате составления Отчета;
- в случае осуществления управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя, Управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня;
- в случае если в соответствии с Договором доходность инвестиционного портфеля Учредителя управления поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет должен содержать динамику ежедневного изменения указанного индекса или иного целевого показателя;
- если клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя управления и составления его бухгалтерской отчетности;

- информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества клиента;
- информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера;
- сведения о депозитариях, регистраторах, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование, ИНН, ОГРН и адрес местонахождения);
- сведения об иностранных организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации, адрес местонахождения);
- наименования и местонахождение кредитных организаций, в которых управляющему открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя;
- сведения о брокерах или иных лицах, которые совершают по поручению управляющего сделки, связанные доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя.

6.5. По письменному запросу Учредителя, Доверительный управляющий обязан предоставить Учредителю в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а так же о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя, а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный пунктом 5.13 настоящего Регламента.

В отношении прекращенных договоров доверительного управления управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 5.13 настоящего Регламента, не истек.

6.6. Отчет может содержать иную информацию, не предусмотренную настоящим Регламентом.

6.7. По требованию Учредителя Доверительный управляющий обязан предоставить ему информацию, предусмотренную ст.6 Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также оборотную ведомость по лицевым счетам Учредителя за интересующую Учредителя дату.

6.8. Несогласия с отчетными данными принимаются от Учредителя в письменной форме, в течение 10 (Десять) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Отчета. Подписание Учредителем Отчета, в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в Отчете.

6.9. В случае получения Доверительным управляющим письменных замечаний и возражений Учредителя управления к Отчету, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения таких замечаний (возражений) направляет Учредителю управление пояснения к Отчету. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Доверительным управляющим пояснений, Управляющий не получил от Учредителя

управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленным пояснениям, Отчет считается принятым (одобренным) Учредителем управления.

7. Вознаграждение доверительного управляющего и возмещение иных операционных расходов.

7.1. За оказание услуг по доверительному управлению доверительный управляющий удерживает вознаграждение из стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении. Удержание производится без распоряжения Учредителя.

7.2. Размер вознаграждений, порядок и последовательность их удержания по каждому из видов, расчетная база, в отношении которой применяется тот или иной вид вознаграждения определяются Договором и выбранной Учредителем Инвестиционной стратегией.

7.3. Все Вознаграждения Доверительного управляющего выражаются в рублях РФ

7.4. Вознаграждение списывается Доверительным управляющим со счета Учредителя управления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня расчета.

7.5. При невозможности удержания Управляющим суммы вознаграждения, Учредитель обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней перечислить денежные средства для уплаты вознаграждения.

7.6. Операционные расходы, произведенные Доверительным управляющим при исполнении Договора, возмещаются за счет Имущества Учредителя управления. Для удержания компенсации расходов Доверительного управляющего не требуется согласия или особого распоряжения Учредителя управления. Списание указанных сумм осуществляется Доверительным управляющим самостоятельно, без распоряжения Учредителя.

7.7. В состав операционных расходов включаются:

7.7.1. вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки с Имуществом Учредителя управления, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих торговых системах – взимаются по тарифам торговых систем и используемых в них клиринговых организаций, а также иными профучастниками;

7.7.2. расходы по открытию и ведению счетов (субсчетов) в депозитариях, регистраторах;

7.7.3. расходы по открытию и ведению счетов в кредитных организациях по их тарифам;

7.7.4. суммы, уплачиваемые контрагентам (в том числе продавцам ценных бумаг) в соответствии с договорами;

7.7.5. расходы, связанные с возвратом объектов доверительного управления Учредителю управления при прекращении осуществления управляющим доверительного управления, а также расходы, связанные с выводом части объектов доверительного управления из доверительного управления;

7.7.6. сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если операция требует перерегистрации в депозитарии или у реестродержателя) – взимаются по тарифам депозитариев (реестродержателей);

7.7.7. расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях организаторов торгов, использование которых для хранения ценных бумаг Учредителя

управления обусловлено Правилами организатора торгов, взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;

7.7.8. расходы за информационные услуги в целях заключения Управляющим сделок купли-продажи ценных бумаг;

7.7.9. расходы, связанные с судебными издержками и государственной пошлиной, уплачиваемой управляющим в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами;

7.7.10. расходы по осуществлению права управляющего предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в судах, в связи с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами, расходы по оплате юридических услуг;

7.7.11. иные расходы, непосредственно связанные с покупкой, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые Управляющим в рамках деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами.

7.7.12. Если Доверительный управляющий поручает третьему лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления имуществом, в состав необходимых расходов включаются расходы, которые будут возникать в связи с этим (например, вознаграждение брокера).

7.8. Расходы, связанные с передачей Имущества Доверительному управляющему и его возвратом Учредителю управления, несет Учредитель управления.

7.9. При передаче Учредителю управления денежных средств и (или) ценных бумаг, поступивших Доверительному управляющему после прекращения Договора, Доверительный управляющий вправе удержать из передаваемых денежных средств сумму необходимых расходов, произведенных им фактически или которые должны быть им произведены в связи с осуществлением им доверительного управления. При отсутствии (нехватке) денежных средств Учредителя на покрытие расходов Управляющего, последний вправе требовать от Учредителя покрытия вышеперечисленных расходов путем перечисления денежных средств на счет Управляющего, указанный в Договоре.

8. Права и обязанности сторон.

8.1. Права и обязанности Доверительного управляющего по управлению переданным ему Имуществом возникают с момента передачи Учредителем управления этого Имущества Доверительному управляющему.

8.2. Учредитель управления обязан:

8.2.1. Передать Доверительному управляющему объекты доверительного управления в порядке и сроки, определенные Договором;

8.2.2. Представлять Доверительному управляющему весь пакет документов, предусмотренных законодательством и Договором;

8.2.3. В случае изменений обстоятельств и информации, представленной Управляющему, незамедлительно информировать Доверительного управляющего.

8.2.4. Немедленно уведомлять Доверительного управляющего в письменной форме о возникновении обременений и (или) прав и законных интересов третьих лиц на Имущество, находящееся в доверительном управлении;

8.2.5. Выплачивать вознаграждение Доверительному управляющему за исполнение обязанностей по управлению Имуществом Учредителя управления в сроки, порядке и размере, которые определены Договором;

8.2.6. Принять Имущество, возвращаемое Доверительным управляющим в соответствии с Договором.

8.3. Учредитель управления имеет право:

8.3.1. На вывод имущества из управления, в том числе неоднократно, на условиях, оговоренных в Договоре;

8.3.2. Получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов;

8.3.3. Ознакомиться с рисками, связанными с осуществлением деятельности по доверительному управлению имуществом, стратегиями доверительного управления, а также с расходами, связанными с доверительным управлением и вознаграждением Доверительного управляющего;

8.3.4. Не препятствовать и не затруднять исполнение Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору;

8.3.5. Контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору в форме, не противоречащих Договору и действующему законодательству РФ, получать отчеты об исполнении Договора Доверительным управляющим в порядке, предусмотренном Договором;

8.3.6. Предъявлять Доверительному управляющему в случае нарушения Доверительным управляющим положений Договора, претензии, обязывающие Доверительного управляющего исполнить положения Договора и устранить неблагоприятные для Учредителя управления последствия, наступившие из-за невыполнения Доверительным управляющим положений Договора;

8.3.7. Досрочно расторгнуть Договор.

8.4. Доверительный управляющий обязан:

8.4.1. Осуществлять управление Имуществом в интересах Учредителя управления в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями Договора, Инвестиционным профилем (Стандартным инвестиционным профилем) Учредителя управления и Инвестиционной стратегией, согласованной Сторонами.

8.4.2. Указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего;

8.4.3. Проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при осуществлении деятельности по доверительному управлению;

8.4.4. Перед подписанием договора определить Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от него, и осуществлять управление имуществом в соответствии с данным инвестиционным профилем;

В случае управления имуществом нескольких Учредителей управления по стандартным стратегиям управления, Инвестиционный профиль может быть определен в соответствии со стандартной стратегией доверительного управления имуществом без представления Учредителем управления информации для его определения (Стандартный инвестиционный профиль);

8.4.5. Соблюдать ограничения в деятельности по управлению Имуществом, установленные законами и иными нормативно-правовыми актами РФ, а также Инвестиционной стратегией, согласованной с Учредителем Управления;

8.4.6. По требованию Учредителя возвратить Учредителю управления находящееся в управлении Имущество и доход, полученный в результате управления этим Имуществом, за вычетом удержанных и перечисленных в бюджет налогов, возникших у Учредителя управления в результате управления Имуществом в случае, если такая обязанность возложена на Доверительного управляющего законодательством. При наличии убытка по доверительному управлению, стоимость выводимого имущества уменьшается на величину убытка

8.4.7. Доверительный управляющий обязан предупредить Учредителя управления о рисках, связанных с деятельностью по управлению денежными средствами и ценными бумагами

8.4.8. Доверительный управляющий обязан ознакомить Учредителя управления:

- с условиями всех стратегий управления;
- с Методикой определения инвестиционного профиля;
- с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении;
- с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления;
- Политикой АО КБ «Хлынов» по предотвращению конфликта интересов;
- с информацией о расходах, связанных с доверительным управлением, а также о размерах вознаграждения Управляющего.

8.5. Доверительный управляющий имеет право:

8.5.1. Самостоятельно, без согласования с Учредителем, совершать с имуществом, принятым в доверительное управление, любые сделки в соответствии с выбранной стратегией, исключительно в интересах Учредителя управления, в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ;

8.5.2. Получать вознаграждение в порядке и размерах, определенных Договором;

8.5.3. Производить возмещение расходов, понесенных Управляющим в процессе управления имуществом, за счет имущества Учредителя;

8.5.4. Заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, дилерами, депозитариями и торговыми площадками) исключительно для целей исполнения обязательств по управлению имуществом Учредителя управления. При этом использование Доверительным управляющим услуг третьих лиц не является передачей Доверительным управляющим третьим лицам своих прав и обязанностей по управлению имуществом, а также не является нарушением условий конфиденциальности Договора

8.5.5. Доверительный управляющий имеет право:

учитывать денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления на одном банковском счете управляющего. При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет денежных средств данного Договора от средств других индивидуальных договоров доверительного управляющего;

учитывать ценные бумаги на одном лицевом счете управляющего (счете депо управляющего). При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет ценных бумаг данного Договора от ценных бумаг других индивидуальных договоров доверительного управляющего;

8.5.6. Досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством;

8.5.7. В целях защиты прав на объекты Доверительного управления и интересов Учредителя управления требовать всякого устранения нарушения таких прав и интересов в соответствии с законодательством РФ, в том числе вправе предъявлять иски.

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

9. Решение споров.

9.1. При рассмотрении спорных вопросов Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

9.2. Все споры и разногласия между Доверительным управляющим и Учредителем управления, связанные с исполнением Договора (в том числе споры и разногласия, связанные с Отчетом Доверительного управляющего), разрешаются путем переговоров с соблюдением обязательного претензионного (досудебного) порядка.

9.3. Претензии составляются в письменной форме. Ответ на претензию направляется в письменной форме не позднее 10 (Десяти) дней со дня ее получения, с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование их отправления, либо вручаются под расписку.

9.4. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, заявитель вправе обратиться в суд.

9.5. В случае недостижения соглашения спор решается в Арбитражном суде или в суде общей юрисдикции по местонахождению Доверительного управляющего согласно подведомственности.

10. Конфиденциальность.

10.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в рамках действия Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ и иными нормативными актами РФ. Указанное требование действует для Сторон в течение всего срока действия Договора и в течение 3 (Трех) лет после прекращения Договора.

10.2. Учредитель управления соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации об Учредителе управления, состоянии объектов управления, сделках и операциях с ними компетентным государственным органам (в том числе судебным) по их письменным запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством РФ. Учредитель управления также соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Доверительный управляющий, если Доверительному управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору и (или) Регламенту, или это предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами организаторов торговли или правилами членства в данных саморегулируемых организациях.

10.3. В случае нарушения одной из Сторон условий конфиденциальности, виновная Сторона несет полную имущественную ответственность перед другой Стороной и возмещает ей понесенные в связи с этим убытки.

10.4. В случаях, установленных действующим законодательством РФ, Стороны могут предоставить информацию, являющуюся конфиденциальной, контрагентам, государственным органам только в части, истребованной ими в установленном законодательством порядке.

11. Ответственность сторон.

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

11.2. Доверительный управляющий считается проявившим должную заботливость об интересах Учредителя управления, если в процессе осуществления доверительного управления осуществлял инвестирование объектов доверительного управления в соответствии с согласованной с Учредителем управления Инвестиционной стратегией, в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

11.3. Доверительный управляющий несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Учредителя управления в порядке, предусмотренном Регламентом и действующим законодательством РФ.

11.4. Учредитель управления несет ответственность перед Доверительным управляющим за убытки, причиненные Доверительному управляющему по вине Учредителя управления, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено Договором, а также за ущерб, причиненный в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Учредителем управления документах.

11.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за:

11.5.1. невыплату эмитентом причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или осуществление несвоевременных выплат;

11.5.2. неправомерное удержание эмитентом налогов или любых других денежных сумм их суммы начисленных дивидендов;

11.5.3. изменения стоимости ценных бумаг;

11.5.4. приобретение или реализация активов в виде ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;

11.5.5. другие действия эмитента, не поддающиеся разумному контролю со стороны Доверительного управляющего;

11.5.6. снижение стоимости активов Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами;

11.5.7. сбои в работе электронных систем связи;

11.5.8. все непредсказуемые действия органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающие стоимость или доходность переданных активов;

11.5.9. за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом досрочного вывода Имущества из доверительного управления;

11.5.10. действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления. В том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено.

11.6. Доверительный управляющий не несет ответственность за причиненные убытки если докажет, что эти убытки произошли вследствие действий (бездействий) Учредителя управления, либо уполномоченных им лиц.

11.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием правительственных ограничений, биржевых или рыночных правил, приостановления торговли, войны, забастовок, стихийных бедствий или других обстоятельств непреодолимой силы.

12. Расторжение договора.

12.1. Договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

12.1.1. Истечение срока действия Договора и наличия Заявления на вывод средств из доверительного управления;

12.1.2. Вывод имущества из доверительного управления, производимый по инициативе Учредителя, в полной сумме;

12.1.3. Ликвидация Доверительного управляющего или признание его банкротом;

12.1.4. по соглашению Сторон;

12.1.5. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

13. Налогообложение.

13.1. Налогообложение доходов Учредителя управления, полученных по Договору, производится в установленном законодательством РФ порядке.

13.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Доверительный управляющий выполняет в отношении Учредителя управления и Имущества Учредителя управления обязанности налогового агента.

13.3. При исполнении обязанностей налогового агента Доверительный управляющий рассчитывает, начисляет, удерживает и перечисляет в бюджеты соответствующих уровней налоги, установленные законодательством РФ. Удержанные и перечисленные суммы налогов исключаются Доверительным управляющим из стоимости Имущества, подлежащей перечислению Учредителю управления.

13.4. Доверительный управляющий обязан определять нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению и представлять Учредителю управления- юридическому лицу сведения о полученных доходах и расходах для их учета Учредителем при определении налоговой базы по налогу на прибыль юридических лиц.

13.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, на основании которого было произведено удержание и перечисление в бюджет налогов, если расчет был произведен вследствие неисполнения Учредителем управления обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента.

13.6. Учредитель управления несет полную ответственность за соблюдение действующего законодательства РФ о налогах и сборах.

14. Порядок изменения и дополнения регламента.

14.1. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Регламент.

14.2. Доверительный управляющий раскрывает изменения и дополнения к настоящему Регламенту на официальном сайте АО КБ «Хлынов» <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня после их утверждения.

14.3. Изменения и дополнения к настоящему Регламенту, раскрытые на официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», вступают в силу через 10 (десять) рабочих дней со дня раскрытия.

15. Заключительные положения.

15.1. Доверительный управляющий раскрывает настоящий Регламент на своем официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня после его утверждения.

15.2. Настоящий Регламент, раскрытый на официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», вступает в силу через 10 (десять) рабочих дней со дня раскрытия.

15.3. Утрата отдельными положениями Регламента юридической силы не влечет за собой утрату юридической силы Регламента в целом.

15.4. Настоящий Регламент утверждается правлением Банка.

Начальник казначейства

С.Г. Асяева

Приложение №1 – Договор
доверительного управления имуществом**ДОГОВОР № _____
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ**

г. Киров

«___» _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), действующий на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №033-14180-001000, выданной «05» апреля 2023 года, именуемый в дальнейшем «**Доверительный управляющий**», в лице председателя правления Прозорова Ильи Павловича действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, выступающий по настоящему договору в качестве учредителя управления и именуемый(-ая) (-ое) в дальнейшем «**Учредитель**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее при совместном упоминании – «**Стороны**», а каждый в отдельности – «**Сторона**», заключили настоящий Договор доверительного управления имуществом (далее «Договор») о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. Банковский счет доверительного управляющего - отдельный банковский счет, открытый Доверительным управляющим в кредитной организации и/или в подразделении Банка России для целей управления, хранения и ведения обособленного учета денежных средств, переданных Доверительному управляющему Учредителем в порядке, установленном настоящим Договором, а также полученных Доверительным управляющим при исполнении настоящего Договора.

1.2. Базовая стоимость имущества Учредителя.

1.2.1. Базовая стоимость имущества Учредителя равна стоимости имущества, определённой при его приёме, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма имущества Учредителя в доверительное управление. Если передача имущества производится частями, то Базовая стоимость имущества Учредителя равна стоимости первой части имущества, определённой при её приёме, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма первой части имущества Учредителя в доверительное управление.

1.2.2. В случае дополнительной передачи имущества Базовая стоимость имущества Учредителя является увеличенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём дополнительного приёма имущества Учредителя в доверительное управление. Если первоначальная передача имущества производится частями, Базовая стоимость имущества Учредителя является увеличенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма очередной части имущества Учредителя в доверительное управление. Базовая стоимость имущества Учредителя увеличивается в размере стоимости имущества, определённой при дополнительном приёме (приёме дополнительной части).

1.2.3. В случае вывода имущества Учредителю, Базовая стоимость имущества Учредителя является уменьшенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём вывода имущества Учредителю. Если вывод имущества из доверительного управления производится в полной сумме, то, начиная с календарного дня, следующего за днём вывода имущества Учредителю, Базовая стоимость имущества равна нулю.

1.3. Выгодоприобретатель- лицо, в интересах которого Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. Выгодоприобретателем по Договору является Учредитель управления.

1.4. День приёма имущества в доверительное управление

1.4.1. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде денежных средств, днём приема имущества в доверительное управление является день зачисления средств Учредителя на счёт Доверительного управляющего.

1.4.2. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, днём приёма имущества в доверительное управление является день зачисления ценных бумаг на счет Депо Доверительного управляющего.

1.5. День вывода имущества из доверительного управления

1.5.1. В случае вывода имущества в виде денежных средств, днём вывода имущества является день списания средств со счёта Доверительного управляющего.

1.5.2. В случае вывода имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, днём вывода имущества является день списания ценных бумаг со счета Депо Доверительного управляющего.

1.6. Доверительное управление – осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение в течение определенного Договором срока, доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу имуществом, в интересах Выгодоприобретателя.

1.7. Доверительный управляющий (Управляющий)- коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»).

1.8. Допустимый риск – риск, который способен нести Учредитель, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

1.9. Инвестиционный профиль Учредителя - документ, отражающий инвестиционные цели Учредителя управления, и содержащий сведения об ожидаемой Учредителем управления доходности, инвестиционном горизонте, а также описание и уровень риска возможных убытков. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется на основании предоставленных им данных.

1.10. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

1.11. Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

1.12. Прибыль - положительная разница доходов от доверительного управления имуществом и расходов Доверительного управляющего по Договору.

1.13. Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, который определяется в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО КБ «Хлынов», исходя из существа стандартной стратегии доверительного управления, без предоставления Учредителем управления информации для его определения.

1.14. Стоимость имущества, принятого в доверительное управление

1.14.1. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде денежных средств, стоимость имущества, принятого в доверительное управление, определяется как сумма денежных средств, зачисленных Учредителем на счёт Доверительного управляющего.

1.14.2. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, стоимость имущества, принятого в доверительное управление, равна стоимости ценных бумаг, определённой в Приложении №5 к настоящему Договору.

1.15. Стратегия доверительного управления (Инвестиционная стратегия) – набор правил, принципов формирования состава и структуры имущества Учредителя управления и ограничений, в соответствии с которыми Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению.

1.16. Убыток - отрицательная разница доходов от доверительного управления имуществом и расходов Доверительного управляющего по Договору.

1.17. Учредитель (Учредитель доверительного управления) собственник имущества (Имущество), или иное лицо, определяемое в соответствии с действующим законодательством (исполнитель завещания, орган опеки и попечительства).

1.18. Любые иные термины, значение которых не определено в разделе 1 Договора, используются в значении, которое придается им законом или иными правовыми актами Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь, нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующих выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации, осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

2.1. Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение определенного настоящим Договором срока осуществлять в интересах Учредителя управление принятым от Учредителя Имуществом, принадлежащим ему на праве собственности.

2.2. Учредитель предоставляет Доверительному управляющему исключительное право выбора наилучшего способа действий в отношении Имущества, переданного в доверительное управление. Учредитель управления согласен с тем, что любые действия Доверительного управляющего совершаются им в интересах Учредителя.

2.3. Передача Имущества не влечет за собой перехода прав собственности на него к Доверительному управляющему.

2.4. Учредитель гарантирует, что на момент заключения настоящего Договора, Имущество, переданное в доверительное управление, не является предметом залога, не обременено правами третьих лиц, право притязания и заявленные в судебном порядке права требования на него отсутствуют.

2.5. До начала совершения сделок Доверительный управляющий определяет инвестиционный профиль и / или стандартный инвестиционный профиль Учредителя. Доверительный управляющий не проводит проверку достоверности и полноты всех предоставленных Клиентом сведений для определения его Инвестиционного профиля. Учредитель управления самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. При определении инвестиционного профиля учредитель управления уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, который может повлечь за собой некорректное определение инвестиционного профиля.

2.6. До начала совершения сделок по договору доверительного управления управляющий информирует клиента о том, что управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента.

3. ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАВАЕМОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.

3.1. Учредитель передает Доверительному управляющему следующее Имущество:

3.1.1. Денежные средства в сумме _____
Денежные средства перечисляются безналичным путем со счета Учредителя: № _____ в _____

по следующим реквизитам Доверительного управляющего:

Назначение платежа: «Внос средств Учредителя по Договору № _____ от _____ г. НДС не облагается.» в течение _____ рабочих дней со дня подписания настоящего Договора.

3.1.2. Ценные бумаги, согласно Списку передаваемого имущества (Приложение № 5).

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

4.1. Права и обязанности Учредителя

4.1.1. Учредитель обязан передать Доверительному управляющему объекты, указанные в п.3.1 настоящего Договора в срок, указанный в настоящем пункте.

4.1.2. Учредитель обязан предоставить Доверительному управляющему сведения и весь пакет документов, предусмотренных законодательством и нормативно-правовыми актами Банка России в целях его идентификации, а также незамедлительно информировать Доверительного управляющего обо всех изменениях в этих сведениях и документах в течение 3 дней, с момента внесения изменений.

4.1.3. Учредитель обязан выплачивать вознаграждение Доверительному управляющему за исполнение обязанностей по управлению Имуществом Учредителя в сроки, порядке и размере, установленном разделом 9 настоящего Договора

4.1.4. Учредитель обязан немедленно уведомлять Доверительного управляющего в письменной форме о возникновении обременений и (или) прав и законных интересов третьих лиц на Имущество, находящееся в доверительном управлении.

4.1.5. Учредитель обязан принять Имущество, возвращаемое Доверительным управляющим в соответствии с Договором.

4.1.6. Учредитель имеет право в порядке, оговоренном в п.7.7 настоящего Договора, получать чистую прибыль от доверительного управления имуществом.

4.1.7. Учредитель имеет право производить дополнительную передачу имущества в доверительное управление по письменному соглашению сторон.

4.1.8. Учредитель имеет право на вывод имущества по Договору, в том числе неоднократный, в порядке, оговоренном в разделе 7 настоящего Договора.

4.1.9. Учредитель имеет право на досрочное расторжение Договора, в порядке, установленном Договором.

4.1.10. Учредитель имеет право контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору, в форме, не противоречащей Договору и действующему законодательству РФ, получать отчеты об исполнении Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.1.11. Учредитель имеет право, в случаях, определенных Федеральным законодательством и иными нормативными правовыми актами РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, получать от Доверительного управляющего копии соответствующих документов и (или) информацию.

4.1.12. Учредитель имеет право, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей Доверительным управляющим, требовать от последнего расторжения Договора, а в случае его отказа предъявить аналогичное требование в суд. При этом неисполнение (ненадлежащее исполнение) Доверительным управляющим своих обязательств по настоящему Договору не может служить основанием для предъявления к нему иска (требований) о взыскании убытков в соответствии с нормами действующего законодательства, в том числе о неосновательном обогащении

4.2. Обязанности и права Доверительного управляющего.

4.2.1. При осуществлении доверительного управления имуществом, Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего. При этом Доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об Учредителе только в случаях, предусмотренных законодательством. Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению имуществом от своего имени.

4.2.2. Перед подписанием Договора Доверительный управляющий согласовывает выбранную Учредителем Инвестиционную стратегию (Приложение №1 к настоящему Договору).

4.2.3. Доверительный управляющий перед подписанием договора обязан определить Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от него, и осуществлять управление имуществом в соответствии с данным Инвестиционным профилем Учредителя (Приложение 2а к настоящему Договору). Инвестиционный профиль Учредителя может быть определен без предоставления этим Учредителем соответствующей информации Доверительному управляющему в том случае, если управление ценными бумагами и денежными средствами производится в соответствии с индивидуальной стратегией управления (Приложение 2б к настоящему Договору).

4.2.4. Доверительный управляющий обязан принимать в Доверительное управление Имущество Учредителя и осуществлять Доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора.

4.2.5. Доверительный управляющий обязан осуществлять управление Имуществом в интересах Учредителя.

4.2.6. Доверительный управляющий обязан соблюдать ограничения в деятельности по управлению Имуществом, установленные законами и иными нормативно-правовыми актами РФ, а также Инвестиционной стратегией, согласованной с Учредителем.

4.2.7. Доверительный управляющий обязан выводить Учредителю чистую прибыль от доверительного управления имуществом в порядке, оговоренном в п.7.7 настоящего Договора.

4.2.8. Доверительный управляющий обязан отчитываться перед Учредителем согласно разделу 8 настоящего Договора.

4.2.9. Доверительный управляющий обязан проявлять должную заботливость в интересах Учредителя при осуществлении деятельности по Договору.

4.2.10. При расторжении Договора Доверительный управляющий обязан возвратить Учредителю находящееся в управлении Имущество и доход, полученный в результате управления этим Имуществом, за вычетом удержанных и перечисленных в бюджет налогов, возникших у Учредителя в результате управления Имуществом в случае, если такая обязанность возложена на Доверительного управляющего законодательством. При наличии убытка по доверительному управлению, стоимость выводимого имущества уменьшается на величину убытка.

4.2.11. Доверительный управляющий обязан уведомлять Учредителя об информации, связанной с управлением, в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, путем отправления уведомления на электронный адрес Учредителя, указанный в Заявлении (Приложение № 3 к настоящему Договору), либо письменно.

4.2.12. Доверительный управляющий обязан раскрыть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» внутренние документы, предусмотренные Положением Банка России №482-П от 03.08.2015г. «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленным на исключение конфликта интересов управляющего».

4.2.13. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителя о рисках, связанных с осуществлением деятельности по доверительному управлению (Приложениях №8 и №9 к настоящему Договору). Доверительный управляющий обязан ознакомить Учредителя с Уведомлениями о рисках, указанных в Приложениях №8 и №9, до начала совершения соответствующих операций за счет Учредителя.

4.2.14. Доверительный управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий. В случае если меры, принятые управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, управляющий обязан уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента. Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий установлены во внутренних документах доверительного управляющего.

4.2.15. Доверительный управляющий обязан определять нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению и представлять Учредителю - юридическому лицу сведения о полученных доходах и расходах для их учета Учредителем при определении налоговой базы по налогу на прибыль юридических лиц.

4.2.16. В случае смерти Учредителя:

- осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в Имуществе до 100% (ста процентов) от общей суммы Имущества, переданных Учредителем управления (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.) после того, как Доверительному управляющему станет известно о факте смерти Учредителя;

- рассчитать и удержать вознаграждение, в том числе вознаграждение за успех в порядке, предусмотренном соответствующим Приложением к Договору, возместить расходы, предусмотренные п.п.4.2.19 Договора;

- не осуществлять управления денежными средствами, составляющими Имущество, до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.17. Доверительный управляющий имеет право самостоятельно, без согласования с Учредителем, совершать с имуществом, принятым в доверительное управление, любые сделки в соответствии с выбранной стратегией, исключительно в интересах Учредителя, в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ. Доверительный управляющий не имеет права по Договору совершать сделки за счет средств других Учредителей.

4.2.18. Доверительный управляющий имеет право получать вознаграждение в порядке и размерах в соответствии с разделом 9 настоящего Договора.

4.2.19. Доверительный управляющий имеет право производить возмещение понесенных им в процессе управления Имуществом расходов за счет Имущества Учредителя.

4.2.20. Доверительный управляющий имеет право заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, дилерами, депозитариями и торговыми площадками) исключительно для целей исполнения обязательств по управлению имуществом Учредителя. При этом использование Доверительным управляющим услуг третьих лиц не является передачей Доверительным управляющим третьим лицам своих прав и обязанностей по управлению имуществом, а также не является нарушением условий конфиденциальности Договора.

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

4.2.22. Доверительный управляющий имеет право досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном Законодательством и настоящим Договором.

4.2.23. Доверительный управляющий имеет право:

- учитывать денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями, а также полученные в процессе управления, на одном банковском счете управляющего. При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет денежных средств Договора от средств других индивидуальных договоров Доверительного управляющего.
- учитывать ценные бумаги на одном лицевом счете Доверительного управляющего (счете депо Доверительного управляющего). При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет ценных бумаг Договора от ценных бумаг других индивидуальных договоров Доверительного управляющего.

4.2.24. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, действующим законодательством Российской Федерации.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

5.1. Договор считается действующим со дня первой передачи Имущества Учредителем Доверительному управляющему, определенному в соответствии с п.п.1.11 настоящего Договора.

5.2. Срок окончания действия настоящего Договора - _____

5.3. В случае отсутствия Заявления на вывод средств Учредителя (Приложение №6 к настоящему Договору) не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока, указанного в п. 5.2. настоящего Договора, Договор считается продленным на тот же срок. При этом по новому Договору будут действовать условия выбранной Учредителем Стратегии, актуальные на дату пролонгации. При этом прибыль, причитающаяся Учредителю за определенный в п. 5.2 Договора срок управления его имуществом, перечисляется Учредителю в соответствии с п. 7.7. настоящего Договора.

6. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ.

6.1. Учредитель настоящим подтверждает, что он полностью осознает факт того, что инвестиции в ценные бумаги являются рискованными по своему характеру, чем подтверждает свое согласие путем подписания Уведомления о рисках (Приложение № 8 и № 9 к настоящему Договору).

6.2. Допустимый риск – максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля Учредителя в течение каждого Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного Учредителем по Договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала Инвестиционного горизонта.

6.3. Контроль соответствия уровня Допустимого риска инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Учредителя осуществляется Доверительным управляющим не реже 1 раза в месяц.

6.4. В случае если риск Учредителя стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя (Приложение № 2 к настоящему Договору) Управляющий обязан уведомить об этом Учредителя не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения путём выдачи Уведомления о превышении фактического риска над допустимым риском (Приложение №2в к настоящему Договору) под роспись лично Учредителю, или уполномоченному им лицу, либо путем направления электронной формы Уведомления на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении (Приложение №3 к настоящему договору).

6.5. Учредитель в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня получения данного Уведомления обязан письменно сообщить Доверительному управляющему решение о дальнейших действиях Доверительного управляющего относительно объектов управления.

6.6. Неполучение в установленный срок Доверительным управляющим ответа на данное Уведомление может рассматриваться в случае спора как одобрение Учредителем действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления.

7. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И ВЫВОДА ИМУЩЕСТВА ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

7.1. Дополнительная передача имущества в доверительное управление производится только на основании письменного заявления Учредителя (Приложение №4), а также подписания Дополнительного соглашения к Договору.

7.2. Вывод имущества Учредителю производится денежными средствами путем безналичного перевода по счетам Сторон, либо бездокументарными эмиссионными ценными бумагами путем перевода по счетам депо.

7.3. В случае досрочного вывода имущества из управления Учредитель обязан уведомить об этом Доверительного управляющего путём подачи письменного заявления (Приложение №6) не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемого дня вывода. В заявлении Учредитель должен указать платёжные реквизиты. За реквизиты, указанные в заявлении на вывод имущества, несет ответственность Учредитель. При отсутствии однозначных, надлежащим образом оформленных указаний Учредителя управления относительно вывода Имущества, Доверительный управляющий вправе приостановить процесс вывода до получения от Учредителя всей необходимой информации

7.4. При получении заявки на частичный вывод, имущество, находящееся в доверительном управлении, полностью выводится Учредителю в случае, если после удержания вознаграждения и комиссий Доверительного управляющего и планируемого частичного вывода стоимость имущества Учредителя окажется меньше суммы минимального капитала, отраженного в выбранной Учредителем Стратегии.

7.5. При наличии заявления на вывод имущества в виде денежных средств Доверительный управляющий реализует входящие в Имущество Учредителя ценные бумаги по текущим рыночным ценам. Реализация котируемых ценных бумаг производится в сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от

конъюнктуры рынка. В данном случае вывод денежных средств на счет Учредителя осуществляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней, со дня получения заявления. Если Доверительный Управляющий не может реализовать ценные бумаги в установленный срок, то по соглашению Сторон вывод Имущества осуществляется ценными бумагами в соответствии с п.7.2. настоящего Договора.

7.6. Вывод находящегося в доверительном управлении Имущества на счета третьих лиц не допускается.

7.7. Прибыль по Договору выводится Учредителю в нижеуказанных случаях:

7.7.1. по письменному заявлению Учредителя, которое подается не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты выплаты;

7.7.2. по окончании срока действия настоящего Договора, т.е. при полном выводе имущества из управления. Размер выводимой прибыли равен размеру прибыли, полученной за весь период действия Договора за вычетом ранее выплаченной прибыли.

7.8. Учредитель - физическое лицо уведомлен о том, что получаемая им сумма прибыли будет уменьшена на сумму налога на доходы физических лиц. Доверительный управляющий выполняет в отношении Учредителя физического лица и его Имущества обязанности налогового агента.

7.9. В случае наличия убытка, в день прекращения настоящего Договора стоимость выводимого Доверительным управляющим имущества будет меньше стоимости имущества, принятого в доверительное управление, на величину имеющегося убытка, вознаграждения и комиссии Доверительного управляющего.

7.10. Стороны при вводе и выводе имущества из Доверительного управления обеспечивают соблюдение требований валютного законодательства РФ.

8. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.

8.1. Отчет Доверительного управляющего Учредителю предоставляется путём его выдачи под роспись лично Учредителю, или уполномоченному им лицу, либо путем направления электронной формы отчета на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении (Приложение №3 к настоящему Договору):

- в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания отчетного периода – квартала;
- в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания действия Договора.

По соглашению Сторон настоящего Договора, в случае возникновения спора, электронная форма отчета, направленная на электронный адрес Учредителя, признается Сторонами допустимым доказательством, в том числе и при рассмотрении спора в суде.

8.2. Отчет включает в себя следующую информацию:

- об операциях по передаче в доверительное управление Учредителем и возврату ему Имущества (далее по тексту – операции) за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий Отчет (даты заключения Договора, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого Отчета;
- информация об Имуществе, принадлежащем Учредителю управления на последнюю дату формирования предоставляемого Отчета, его оценочная стоимость;
- сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля Учредителя за период двенадцать месяцев, предшествующий дате составления Отчета;
- в случае осуществления Доверительным управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя, Доверительный управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня;
- информацию о вознаграждении Доверительного управляющего за отчетный период, с приведением расчета его размера;
- информацию обо всех расходах (по видам), понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления в интересах Учредителя в отчетном периоде.

8.3. Помимо информации, указанной в п. 8.2 Договора, Отчет так же должен содержать следующую информацию:

- сведения о депозитариях, регистраторах осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование, ИНН, ОГРН и адрес местонахождения);
- сведения об иностранных организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации, адрес местонахождения);
- наименования и местонахождение кредитных организаций, в которых Доверительному управляющему открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением;
- сведения о брокерах или иных лицах, которые совершают по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с доверительным управлением.

8.4. По требованию Учредителя, Доверительный управляющий обязан предоставить ему информацию, предусмотренную ст.6 Федерального Закона от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Закон №46-ФЗ), а также оборотную ведомость по лицевым счетам Учредителя за интересующую Учредителя дату (период).

8.5. По письменному запросу Учредителя, Доверительный управляющий обязан предоставить Учредителю в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя, а если дата не указана – на дату получения запроса Доверительным управляющим.

8.5. Несогласие с отчетными и/или балансовыми данными принимается от Учредителя в письменной форме не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения отчета. Подписание Учредителем отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в Отчете.

8.6. В случае получения Доверительным управляющим письменных замечаний и возражений Учредителя к Отчету, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения таких замечаний (возражений) направляет Учредителю пояснения к Отчету. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Учредителю Доверительным управляющим пояснений, Доверительный управляющий не получил от Учредителя в письменной форме замечания и возражения к предоставленным пояснениям, Отчет считается принятым (одобренным) Учредителем.

8.7. Пояснения к отчету направляется Учредителю письменно либо на электронный адрес Учредителя, указанный в Заявлении (Приложение №3 к настоящему Договору).

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И КОМИССИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.

9.1. За оказание услуг по доверительному управлению Доверительный управляющий удерживает вознаграждение из стоимости Имущества, находящегося в доверительном управлении. Удержание производится без распоряжения Учредителя.

9.2. Размер вознаграждения по каждому из его видов определяются в согласованной с Учредителем Инвестиционной стратегии (Приложение №1 к настоящему Договору).

9.3. В ходе управления Имуществом Доверительный управляющий имеет право на следующие виды вознаграждения:

9.3.1. Вознаграждение за управление.

Рассчитывается от средневзвешенной (к сроку управления в расчетном периоде) базовой стоимости имущества:

- в последний рабочий день каждого квартала;
- при каждом выводе имущества из управления;

- при продлении срока действия настоящего Договора по итогам дня, предшествующего первому дню нового срока, определенного соглашением о продлении договора.

Вознаграждение за управление, за период, определяется по следующей формуле:

$$\frac{Д \times Вф \times СЧАс}{К \times 100}, \text{ где}$$

К – фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

Д – количество календарных дней в периоде;

Вф – ставка фиксированного вознаграждения в процентах годовых;

СЧАс – стоимость чистых активов, рассчитываемая на дату передачи активов в Доверительное управление.

9.3.2. Вознаграждение за успех. Рассчитывается по состоянию на следующие даты (далее "дата расчета вознаграждения за успех Доверительного управляющего"):

- на последний рабочий день финансового года (с 01 января по 31 декабря);
- на дату прекращения Договора.

Вознаграждение за успех определяется следующим образом:

определяется прирост стоимости чистых активов относительно максимальной величины из значений стоимости чистых активов, рассчитанных на даты прошлых начислений вознаграждения за успех, и исходной стоимости чистых активов; вознаграждение составляет ___ % от прироста стоимости чистых активов.

Вознаграждение за успех рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{Вд}{100} \times (СЧА - СЧАм), \text{ где}$$

Вд – ставка вознаграждения за успех;

СЧА – стоимость чистых активов на отчетную дату;

СЧАм – максимальная величина из значений стоимости чистых активов, рассчитанных на даты прошлых начислений вознаграждения, обусловленного доходами, и исходной стоимости чистых активов;

Если исчисленное значение отрицательное, то вознаграждение за успех не начисляется.

9.3.3. Комиссия за досрочный вывод имущества. Рассчитывается при выводе имущества (части имущества) до истечения ___ календарных дней, начиная с начала действия Договора.

9.4. Все вознаграждения удерживаются Доверительным управляющим не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня их расчета.

9.5. При невозможности удержания Доверительным управляющим суммы вознаграждения, Учредитель обязан в течении 5 (Пяти) рабочих дней перечислить денежные средства для уплаты вознаграждения по реквизитам, указанным в п.п. 3.1.1 раздела 3 Договора.

9.6. Все вознаграждения Доверительного управляющего начисляются и удерживаются в рублях по курсу Банка России на дату их начисления.

10. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

10.1. Настоящий Договор может быть прекращен по следующим обстоятельствам:

10.1.1. Истечение срока действия настоящего Договора (п.5.2) и наличие Заявления на вывод (п.5.3.).

10.1.2. По соглашению Сторон.

10.1.3. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Договором.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

11.1. Доверительный управляющий имеет право распоряжаться переданным в управление имуществом со дня его передачи в управление по день прекращения настоящего Договора включительно.

11.2. В случае, когда по окончании действия настоящего Договора были получены дивиденды или иные доходы по ценным бумагам, они включаются в состав доходов от Доверительного управления имуществом, и передаются Учредителю в течение ___ рабочих дней, за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего от поступившей суммы доходов.

11.3. Любая величина, значение которой указывается на какой-либо день, рассматривается по состоянию на начало этого операционного дня. Однако при расчёте показателей «Прибыль» или «Убыток» к расчёту принимаются суммы доходов и расходов, полученных (понесенных) со дня заключения настоящего Договора или со дня последней пролонгации по последний рабочий день срока, за который рассчитываются показатели «Прибыль» или «Убыток» (включительно).

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

текст в квадратных скобках включается:

если Учредитель – ЮЛ

[Все споры и/или разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением, исполнением и прекращением настоящего Договора подлежат разрешению Сторонами путём переговоров, а в случае невозможности урегулирования путём переговоров передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Кировской области.

Связанные с настоящим Договором и подведомственные арбитражному суду иски по Договору могут быть заявлены в арбитражный суд по истечении 10 календарных дней со дня направления одной Стороной другой Стороне соответствующей претензии (требования).]

если учредитель – ФЛ

[Все споры и/или разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением, исполнением и прекращением настоящего Договора могут быть разрешены Сторонами путем переговоров, а в случае невозможности урегулирования путем переговоров передаются на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.]

11.5. Стороны обязуются незамедлительно письменно уведомлять друг друга об изменении своих адресов (в т.ч. электронной почты) и (или) реквизитов. Сторона, не уведомившая или несвоевременно уведомившая об изменении адресов и (или) реквизитов, несет риск последствий такого неуведомления.

11.6. Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки Учредителя, возникшие в результате:

- невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по оплате (погашению) ценных бумаг, выплате причитающихся по ним доходов, иных действий такого лица или уполномоченных им лиц;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом (заемщиком) перед Доверительным управляющим за неисполнение обязательств по договорам займа, образования необеспеченного займа, в результате невозврата займа контрагентом (заемщиком);
- изменения стоимости ценных бумаг;
- приобретения или реализации Имущества (части Имущества), в виде ценных бумаг, не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;
- снижения стоимости Имущества Учредителя, в том числе в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами, Договором, Методикой оценки стоимости Имущества;
- действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные документы, предоставленные Учредителем, или на отсутствие таковых;

- сбоев в работе электронных систем связи, аварий компьютерных сетей, используемых для обмена Сообщениями между Учредителем и Доверительным управляющим;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость Имущества;
- досрочного вывода (изъятия) Учредителем управления всех или части Имущества из Доверительного управления;
- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления, представления в искаженном виде Учредителем документов и/или информации, предоставление которых предусмотрено Договором;

11.7. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, за прямые или косвенные убытки, возникшие в результате правительственных ограничений (указов, постановлений и т.п.), биржевых или рыночных правил, приостановление торговли, войны, забастовок, стихийных бедствий или других условий, известных под термином «Форс-мажорные обстоятельства». Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны Сторонами и/или уполномоченными на то представителями Сторон.

11.8. Заключая настоящий Договор, Учредитель подтверждает, что он проинформирован Доверительным управляющим о праве Учредителя требовать от Доверительного управляющего представления информации, предусмотренной ст.6 Закона №46-ФЗ и до его сведения доведены иные права и гарантии, предусмотренные указанным Законом.

11.9. Почтовая корреспонденция Доверительного управляющего считается полученной Учредителем по истечении 10 календарных дней с даты направления её Доверительным управляющим, при отсутствии документов, подтверждающих доставку почтовой корреспонденции в меньший срок.

11.10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

11.11. Все дополнения и изменения к Договору являются действительной и неотъемлемой частью Договора.

12. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Доверительный управляющий:

АО КБ «Хлынов»

Адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул.

Урицкого, 40

ИНН: 4346013603, КПП: 434501001

ОГРН: 1024300000042

Банковские реквизиты:

БИК: 043304711

Тел.: +7 (8332) 252-104

Факс: +7 (8332) 252-504

Председатель правления

_____ И.П. Прозоров

М.П.

Учредитель:

Приложение № 1
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ___ 20__ г.

Индивидуальная инвестиционная стратегия « _____ »

Цель стратегии	Сохранение инвестируемого капитала и увеличение стоимости имущества.	
Объекты инвестирования	<p>Доверительный управляющий может осуществлять инвестиции в следующие инструменты в рамках ограничений, установленных законодательством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства; - депозиты; - финансовые инструменты с фиксированной доходностью; - акции акционерных обществ; <p>–</p> <p>Перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами инвестирования, по отраслевому или иному признаку не ограничен, при этом соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку) устанавливается как произвольное.</p>	
Структура активов	Структура активов:	
	Надлежащие объекты инвестирования	Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами
		до %
		до %
		до %
Стратегия управления	<p>Денежные средства размещаются в депозиты, облигации российских и иностранных эмитентов, допущенных к обращению на торгах российского организатора торговли ЗАО «ФБ ММВБ», акции акционерных обществ, по которым выставлено и действует добровольное или обязательное предложение, выставлено и действует требование о выкупе в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах», размещаются в иные ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, не допущенные к обращению на торгах российского организатора торговли.</p>	
Риски, связанные со стратегией		
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % годовых	___%	
Допустимый риск Учредителя управления в процентном соотношении	___%	
Инвестиционный горизонт		
Минимальная сумма инвестирования		
Вознаграждения Доверительного управляющего:		

Комиссия за управление	
Вознаграждение за успех	
Комиссия за досрочный вывод	

Доверительный управляющий имеет право производить возмещение понесенных им в процессе управления Имуществом следующих расходов: комиссии организаторов торгов, сторонних депозитариев, брокеров, кредитных организаций, в которых у Доверительного управляющего открыты счета, клиринговых организаций, регистраторов и иных организаций.

Учредитель:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия Инвестиционной стратегии «_____» и риски инвестирования.

_____/_____
 (подпись) М.П. _____ Ф.И.О./должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Доверительный управляющий:

_____/_____
 (подпись) М.П. _____ Ф.И.О./должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Приложение № 2а
к договору доверительного
управления имуществом
 № _____ от ____ 20__ г.

Инвестиционный профиль

Полное наименование (Ф.И.О.) Учредителя	
ИНН	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ОГРН юридического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Дата начала действия договора ДУ	
Дата окончания действия договора ДУ	
Сумма передаваемых в ДУ средств, в тыс. руб.	
Инвестиционные цели Учредителя (заполняется Учредителем)	
Дата начала и конца инвестиционного периода	
Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении	
Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:	
Предельный допустимый абсолютный и относительный размеры убытка, в тыс. руб.*	
Размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату, в тыс. руб.	
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	
Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:	
Возраст	
Величина условного дохода**	
Величина условного расхода***	
Величина условных накоплений****	
Опыт и знания в области инвестирования	
Инвестиционный профиль Учредителя (определяется Компанией)	
Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)	
Допустимый риск Учредителя, в процентном соотношении	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта)	

Доверительный управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель: _____ / _____
 подпись М.П. Ф.И.О./должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Приложение № 2б
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ___ 20__ г.

Стандартный Инвестиционный профиль Учредителя

« _____ »

Допустимый риск	до ____ %
Инвестиционный горизонт	
Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении	_____ %

Доверительный управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле.

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Учредитель: _____ / _____
подпись М.П. Ф.И.О./должность

Дата заполнения: « ___ » _____ 20__ г.

Доверительный управляющий: _____ / _____
подпись М.П. Ф.И.О./должность

Дата заполнения: « ___ » _____ 20__ г.

*Приложение № 3
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ____ 20__ г.*

от Учредителя

(наименование /Ф.И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу ежеквартально в установленные Договором сроки пересылать электронную версию отчета по Доверительному управлению по следующему электронному адресу:

_____ / _____

подпись М.П

ФИО/ должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Приложение № 7
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ___ 20__ г.

Список имущества, выводимого из доверительного управления:

Эмитент	Вид	Номер гос. регистрации	Номинал	Кол- во	Рыночная цена	Стоимость	НКД	Дата приобретения
Итого:								

Итого _____ (_____)
Сумма прописью

Стоимость имущества, принятого в доверительное управление, определяется согласно «Методике оценки стоимости объектов доверительного управления АО КБ «Хлынов», опубликованной на официальном сайте Доверительного управляющего <http://www.bank-hlynov.ru>

_____/_____
подпись М.П. ФИО/должность

Приложение № 8
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ____ 20__ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ,
СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ**

Настоящее Уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Цель настоящего Уведомления – предоставление Учредителю информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке.

Под риском при осуществлении деятельности по доверительному управлению понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Учредителя.

Учредитель предупрежден, что в ходе доверительного управления могут возникнуть следующие риски:

I. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в 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.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) находящихся в инвестиционном портфеле Учредителя финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и военного характера. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Учредитель должен отдавать себе отчет в том, что стоимость финансовых инструментов, входящих в состав его инвестиционного портфеля, может как расти, так и снижаться.

Применительно к иностранным финансовым инструментам рыночный риск, свойственный российскому фондовому рынку, дополняется аналогичным рыночным риском, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие финансовые инструменты.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Учредителя от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Учредитель может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

III. Риск ликвидности

Этот риск 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.

IV. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Доверительного управляющего.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Доверительным управляющим со стороны контрагентов. Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Учредитель должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Доверительный управляющий действует в интересах Учредителя от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Доверительным управляющим, несет Учредитель.

3. Риск неисполнения обязательств Доверительным Управляющим.

Риск неисполнения Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Учредителем является видом риска контрагента. Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Учредителя, в остальном — отношения между Учредителем и Доверительным управляющим носят доверительный характер, а значит риск выбора Доверительного управляющего, в том числе оценки его профессионализма лежит на Учредителе.

Учредитель должен отдавать себе отчет в том, что, если договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными собственника. Учредитель должен внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию его имущества будет иметь Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш Доверительный управляющий является членом НАУФОР, к которой Учредитель может обратиться в случае нарушения прав и интересов Учредителя. 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 также может обращаться в случае нарушения прав и интересов Учредителя. Помимо этого, Учредитель вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для Учредителя последствиям.

При приобретении иностранных финансовых инструментов правовой риск связан с тем, что возможности судебной защиты прав по иностранным финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. В этом случае Учредитель в

меньшей степени сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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 последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Учредителю убытков в результате нарушения внутренних процедур Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств, которые использует Доверительный управляющий, его партнеры, инфраструктурные организации, в том числе организаторы торгов, клиринговые организации, а также другие организации. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Доверительный управляющий предупреждает Учредителя управления, что сделки и операции с Имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручения Учредителя управления. Все решения об инвестировании в ценные бумаги и иные активы, входящие в состав объектов инвестирования, принимаются Доверительным управляющим по собственному усмотрению с учетом условий, указанных в Стратегии управления. Доверительный управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Имущества, переданного в доверительное управление.

Доверительный управляющий обязуется принимать необходимые меры для минимизации возможного возникновения рисков.

Доверительный управляющий при условии проявления должной заботливости не несет ответственности за возникновение у Учредителя убытков, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя, и не обязан каким-либо образом их возмещать.

Доверительный управляющий предупреждает, а Учредитель управления соглашается с тем, что в случае досрочного расторжения Договора или вывода части Имущества, Учредитель управления несёт риск снижения стоимости Имущества в период его реализации и риск неполучения денежных средств в ожидаемом объёме.

Результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению Имуществом Учредителя в прошлом не определяют его доходы в будущем.

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендует Учредителю внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Учредителя с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Учредителя. Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Учредителя отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвано помочь Учредителю оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый Учредителем договор доверительного управления связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Учредителю получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящем Уведомлении, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Учредитель может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Учредителем взноса, но должен будет уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Учредитель сможет воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Учредитель хотя бы однажды воспользуется инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Учредителя всех преимуществ этого варианта. Учредитель должен определить предпочтительный для него вариант, обсудить достоинства и недостатки каждого варианта с Доверительным управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Учредителю следует иметь в виду также то, что если Учредитель прекратит договор доверительного управления имуществом на ведение индивидуального инвестиционного счета ранее трех лет, то Учредитель не сможет воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Учредитель пользовался вычетом «на взнос», Учредитель будет обязан вернуть государству все суммы возвращенного Учредителем налога.

Доверительный управляющий не знает о выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что Учредитель может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Учредитель не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендуем Учредителю внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Учредителя с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Учредителя. Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Учредителя отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвано помочь Учредителю оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Учредителю необходимо убедиться, что настоящее Уведомление о рисках понятно Учредителю, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Я выражаю согласие со всеми пунктами настоящего Уведомления, положения которого мне разъяснены, мною поняты.

Оказываемые Доверительным управляющим услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Подтверждаю, что был проинформирован о том, что денежные средства, переданные мной в рамках Договора, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Учредитель: _____ / _____
Подпись М.П. ФИО/ должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Приложение № 9
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____ от ___ 20__ г.

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ И НЕПОКРЫТЫХ СДЕЛОК

Настоящее Уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Цель настоящего Уведомления — предоставить Учредителю информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Учредителя, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не каждому Учредителю. Нормативные акты ограничивают риски Учредителей по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств Учредителей по заключенным в его интересах сделкам и имущества Учредителя, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем Учредителям, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли Учредители их нести.

I. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок Учредитель должен учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Учредитель, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Учредитель в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будет нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Доверительный управляющий должен вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При совершении маржинальных и непокрытых сделок Учредитель должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения вашего Доверительного управляющего и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Учредитель может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и договора доверительного управления, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Учредителя. Нормативные акты, правила организаторов торгов и условия договора позволяют «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Учредителя или продать ценные бумаги Учредителя. Это может быть сделано

по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Учредителя убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости портфеля Учредителя ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением организатором торгов, брокером, Доверительным управляющим в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, Доверительным управляющим в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Учредителю значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя направление, и Учредитель получил бы доход, если бы позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету активов.

II. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной вами цене может оказаться невозможным.

Учитывая вышеизложенное, необходимо внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей Учредителя. Данное Уведомление не имеет своей целью заставить Учредителя отказаться от осуществления таких операций, а призвано помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Я выражаю согласие со всеми пунктами настоящего Уведомления, положения которого мне разъяснены, мною поняты.

Учредитель: _____ / _____
Подпись М.П. ФИО/ должность

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

Приложение №2 – Перечень документов

Перечень документов**для заключения договора доверительного управления имуществом**

1. Деятельность по доверительному управлению Клиентов осуществляется на основании Договора доверительного управления.

2. Для заключения Договора доверительного управления Клиент – юридическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

Комплект документов юридического лица:

- Действующая редакция учредительных документов юридического лица с изменениями/дополнениями (при наличии) с отметкой регистрирующего органа.

- Документ (решение, протокол, постановление, распоряжение) о создании, реорганизации юридического лица.

- выписка из ЕГРЮЛ/свидетельство (ОГРН, ИНН)/лист записи из ЕГРЮЛ в случае отсутствия возможности получения необходимых сведений банком.

- Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол, решение) или иного представителя юридического лица на открытие и ведение счета (доверенность).

- Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (приказ или доверенность о наделении лиц правом подписи).

- Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа юридического лица, иных представителей юридического лица, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.

- Документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического места нахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления или лица, которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (договор аренды, хозяйственного ведения, оперативного управления, безвозмездного пользования, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРП/ЕГРН на помещение).

- Документы и сведения, подтверждающие финансовое положение.

Один из документов:

- Копия бухгалтерского баланса и копия отчета о финансовом результате;

- Копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации;

- Копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год;

- Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом.

- Сведения о деловой репутации (при возможности их предоставления) (отзывы (в произвольной письменной форме) о клиенте других клиентов, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих

кредитных организаций об оценке деловой репутации данного клиента). В случае отсутствия возможности получения сведений в виде документов, указанных в предыдущем абзаце, возможно представление иных документов, таких как отзывы контрагентов клиента, не находящихся на обслуживании в банке, рекомендательные письма от акционеров, партнеров с описанием истории и целей создания компании, документы, подтверждающие надлежащее исполнение договорных отношений (н-р: договоры поставки, оказания услуг и т.п.).

- В случае принадлежности юридического лица или его представителя, а также лиц являющимися их супругами, близкими родственниками к публичным должностным лицам необходимо предоставить заявление о принадлежности к публичным должностным лицам.

- При необходимости Банк имеет право запросить иные документы. В случае непредставления всех необходимых документов Банк имеет право отказать юридическому лицу в заключении Договора доверительного управления.

Данные документы предоставляются в виде оригиналов либо копий, заверенных надлежащим образом, с обязательным предоставлением оригиналов для обозрения.

3. Для заключения Договора доверительного управления Клиент – физическое лицо предоставляет Банку следующие документы:

- Паспорт, либо заменяющий его документ, а также ксерокопию указанного паспорта либо заменяющего его документа, в 1-м экземпляре;
- Копию свидетельства о присвоении ИНН;
- Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования Копия (СНИЛС);
- Документы, подтверждающие наличие статуса квалифицированного инвестора – для лиц, отнесенных к квалифицированным инвесторам федеральными законами;
- В случае, если от имени Клиента действует доверенное лицо, последнее предоставляет Банку две нотариально заверенные копии доверенности, подтверждающей его полномочия.