

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

от «19» февраля 2026 г. № 09

**Договор доверительного управления
в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

**Москва
2026**

Договор доверительного управления
№ _____

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество), в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Доверительный управляющий», «Управляющий», «Банк» и в лице _____, действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем «Учредитель управления», «Учредитель», далее при совместном упоминании именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Учредитель управления передает в доверительное управление Доверительному управляющему на определенный настоящим Договором срок ценные бумаги и/или денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах, а также для размещения во вклады в кредитных организациях, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданным ему имуществом, принадлежащим Учредителю управления на праве собственности, в интересах Учредителя управления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также с Условиями предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе осуществления деятельности по Доверительному управлению.

1.2. Выгодоприобретателем по Договору является Учредитель управления.

1.3. Доверительное управление осуществляется:

- при наличии у Учредителя действующих договоров банковского счета (не касающегося счета для расчетов с использованием банковских карт) и/или договоров счета вклада «до востребования», заключенных с АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;
- при отсутствии у Учредителя каких-либо ограничений по счетам.

2. Объект доверительного управления

2.1. Учредитель управления передает в доверительное управление Доверительному управляющему ценные бумаги и/или денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приобретения драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах, а также для размещения во вклады в кредитных организациях (далее – «Объект доверительного управления», «Объект управления», «Активы»).

Перечень имущества, подлежащего передаче в доверительное управление, согласован Сторонами и указан в Перечне имущества, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 8). Факт передачи имущества в соответствии с Перечнем имущества Доверительному управляющему и стоимость передаваемого в доверительное управление имущества подтверждаются путем подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества (по форме Приложения № 4 к настоящему Договору).

2.2. Передача в управление денежных средств /или ценных бумаг не влечет перехода права собственности на них к Управляющему.

2.3. Права и имущество, приобретенные Управляющим в результате действий по Договору, включаются в состав Объектов доверительного управления.

2.4. Доход, полученный от управления Объектами доверительного управления, не является собственностью Управляющего и подлежит включению в состав Объектов доверительного управления.

2.5. Обязательства Доверительного управляющего в отношении переданного в управление Объекта управления возникают со дня, следующего за днем передачи Объекта управления Доверительному управляющему в полном составе в соответствии с Перечнем имущества и подписания Акта приема-передачи имущества.

В рамках настоящего Договора момент передачи Объекта управления определяется следующим образом:

- момент передачи ценных бумаг Доверительному управляющему – дата зачисления ценных бумаг на лицевой счет Доверительного управляющего в реестре владельцев именных ценных бумаг либо на специальный счет депо Доверительного управляющего;

- момент передачи безналичных денежных средств Доверительному управляющему – дата зачисления денежных средств на счет Доверительного управляющего;

- момент передачи ценных бумаг Учредителю управления – дата списания ценных бумаг с лицевого счета зарегистрированного лица в реестре владельцев именных ценных бумаг либо со специального счета депо Доверительного управляющего;

- момент передачи безналичных денежных средств Учредителю управления – дата списания денежных средств со счета Доверительного управляющего для их перечисления на счет Учредителя управления.

2.6. Учредитель управления обязуется передать Доверительному управляющему Объект управления по Акту приема-передачи имущества в течение _____ (*цифра прописью*) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора.

2.7. Учредитель управления гарантирует, что передаваемое в доверительное управление имущество принадлежит ему единолично на праве собственности и свободно от любых обременений со стороны третьих лиц.

2.8. Совокупная стоимость первоначально передаваемого в доверительное управление Объекта управления на дату передачи Объекта управления должна быть не менее _____ (*сумма прописью*) _____ (*предполагаемой валюты*), и направляться в финансовые инструменты в соответствии с Инвестиционной декларацией Учредителя, указанной в Приложении № 2.

2.9. Оценка ценных бумаг, входящих в состав Объекта управления, для целей настоящего Договора осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, утвержденной в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК». Доверительный управляющий раскрывает указанную в настоящем пункте Методику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу. При установлении индивидуальной методики оценки ценных бумаг, входящих в состав Объекта управления, для целей настоящего Договора осуществляется по методологии, изложенной в Приложении № 5 к настоящему Договору.

2.10. Прибыль, полученная Учредителем управления при осуществлении доверительного управления, за вычетом сумм возмещения расходов Доверительного управляющего и сумм причитающегося Доверительному управляющему вознаграждения, поступает в доверительное управление с момента ее получения Доверительным управляющим и увеличивает размер Объекта управления, при этом не требуется заключения между Сторонами каких-либо дополнительных соглашений о передаче такого дополнительного имущества в доверительное управление.

2.11. Денежные средства, передаваемые по настоящему Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

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

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Права и обязанности Учредителя управления.

3.1.1. Учредитель управления обязан согласовать с Управляющим Инвестиционный профиль (Приложение № 1), как это предусмотрено разделом 5 настоящего Договора, до начала осуществления доверительного управления.

3.1.2. Учредитель управления обязан передать Доверительному управляющему Объект управления в срок, указанный в п. 2.6. настоящего Договора.

3.1.3. Учредитель управления имеет право в одностороннем порядке отказаться от настоящего Договора с соблюдением условий, изложенных в п. 7.3. настоящего Договора.

3.1.4. Учредитель управления вправе требовать от Управляющего приведения доверительного управления Объектами доверительного управления в соответствие с Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем.

3.1.5. Учредитель управления вправе по соглашению с Управляющим вносить изменения в параметры Инвестиционной декларации путем подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору.

3.1.6. Учредитель управления имеет право на получение отчета о деятельности Доверительного управляющего в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 4 настоящего Договора.

3.1.7. Учредитель управления вправе выводить денежные средства и/или ценные бумаги из Объекта управления и вносить дополнительное имущество (денежные средства и/или ценные бумаги) в Объект управления с соблюдением следующего порядка:

3.1.7.1. Для вывода денежных средств и/или ценных бумаг из доверительного управления Учредитель управления направляет Доверительному управляющему распоряжение о выводе имущества по форме Приложения № 7 к настоящему Договору. Вывод денежных средств и/или ценных бумаг осуществляется при условии, что совокупная стоимость Объекта управления после вывода из него денежных средств и/или ценных бумаг не станет ниже установленной в соответствии с п. 2.8. Договора минимальной совокупной стоимости Объекта управления.

Доверительный управляющий передает денежные средства и/или ценные бумаги Учредителю управления в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения о выводе имущества при условии, что в составе Объекта управления на момент получения уведомления Доверительным управляющим имеется требуемое количество денежных средств, не размещенных в ценные бумаги и/или депозиты, и/или имеется требуемое количество ценных бумаг.

В случае, если на дату получения распоряжения о выводе имущества в составе Объектов управления отсутствует требуемое количество свободных денежных средств, Доверительный управляющий не позднее следующего рабочего дня с даты получения распоряжения о выводе имущества информирует об этом Учредителя управления. Если Учредитель

управления в течение 3 (трех) рабочих дней не отозвал распоряжение о выводе имущества, Доверительный управляющий в течение следующих 10 (десяти) рабочих дней совершает необходимые действия с Объектами управления для исполнения распоряжения о выводе и осуществляет вывод денежных средств.

В случае, если на дату получения распоряжения о выводе имущества в составе Объектов управления отсутствует требуемое количество ценных бумаг, Доверительный управляющий не позднее следующего рабочего дня с даты получения распоряжения о выводе имущества информирует об этом Учредителя управления. Если Учредитель управления в течение 3 (трех) рабочих дней не отозвал распоряжение о выводе имущества, Доверительный управляющий в течение следующих 5 (пяти) рабочих дней исполняет такое распоряжение в доступном объеме.

3.1.7.2. Внесение дополнительного имущества в состав Объекта управления осуществляется с учетом ограничений, предусмотренных в Инвестиционной декларации и Инвестиционном профиле, путем передачи такого имущества Учредителем управления Доверительному управляющему и подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества по форме Приложения № 4 к настоящему Договору. Ценные бумаги могут быть внесены в качестве дополнительного имущества в состав Объекта управления только по предварительному согласованию с Доверительным управляющим.

3.1.8. Учредитель управления обязан выплачивать Доверительному управляющему вознаграждение в порядке и сроки, установленные в разделе 6 настоящего Договора.

3.1.9. Учредитель управления обязан возмещать расходы Доверительного управляющего, понесенные последним в ходе управления Объектом управления (клиринговые, почтовые услуги и др.).

3.1.10. Учредитель, являющийся юридическим лицом, в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязан предоставить Управляющему сведения о бенефициарном владельце Учредителя управления. Под предоставлением сведений о бенефициарном владельце Учредителя управления понимается предоставление Управляющему Анкеты бенефициарного владельца Учредителя управления по форме, утвержденной Управляющим. При этом Управляющий оставляет за собой право по своему усмотрению потребовать предоставления Учредителем управления / лицом, намеренным заключить договор доверительного управления, документов, подтверждающих сведения, указанные в Анкете бенефициарного владельца Учредителя управления, документов, подтверждающих статус физического лица как бенефициарного владельца Учредителя управления, а также информацию и документы, предоставление которых Управляющий считает необходимым в целях проведения идентификации бенефициарного владельца Учредителя управления. Учредитель управления / лицо, намеренное

заключить договор доверительного управления, обязано по требованию Управляющего предоставить затребованные документы.

3.1.11. В случае, если Учредитель будет действовать к выгоде другого лица при проведении сделок и иных операций, он предоставляет Управляющему сведения о Выгодоприобретателе в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Под предоставлением сведений о Выгодоприобретателе понимается предоставление Управляющему информации по форме, утвержденной Управляющим. При этом Управляющий оставляет за собой право по своему усмотрению потребовать предоставления Учредителем управления / лицом, намеренным заключить договор доверительного управления, документов, подтверждающих статус лица как Выгодоприобретателя, а также иные информацию и документы, предоставление которых Управляющий посчитает необходимым в целях проведения идентификации Выгодоприобретателя. Учредитель управления / лицо, намеренное заключить договор доверительного управления, обязано по требованию Управляющего предоставить затребованные документы.

3.2. Права и обязанности Доверительного управляющего.

3.2.1. Управляющий обязан определить Инвестиционный профиль Учредителя управления и согласовывать с Учредителем до начала осуществления доверительного управления как это предусмотрено разделом 5 настоящего Договора.

3.2.2. Доверительный управляющий вправе требовать от Учредителя управления предоставления документов о деятельности и финансовом состоянии Учредителя управления, не являющихся коммерческой тайной.

3.2.3. При осуществлении доверительного управления Объектом управления Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего. При этом Доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об Учредителе управления только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.4. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом в интересах Учредителя управления. Работники Управляющего не вправе совершать сделки с Объектом управления в собственных интересах. Доверительный управляющий не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Учредителя управления при осуществлении деятельности по доверительному управлению.

3.2.5. Доверительный управляющий обязан осуществлять управление имуществом в соответствии с условиями Инвестиционной декларации и Инвестиционного профиля.

Доверительный управляющий прилагает все разумные усилия для достижения Ожидаемой доходности при принятии риска в пределах Допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя

управления в целях проявления Управляющим должной заботливости об интересах Учредителя.

В целях проявления Банком должной заботливости об интересах Клиента Управляющий действует добросовестно и прилагает все разумные усилия для соответствия предельного уровня Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Клиента. В случае если при доверительном управлении возникнут потери выше указанного Допустимого риска, определённого в Инвестиционном профиле Клиента, то это не будет автоматически признаваться не проявлением должной заботливости Управляющего об интересах учредителя управления и/или превышением предоставленных Управляющему полномочий при доверительном управлении в целях ст. 1022 ГК РФ.

3.2.6. Доверительный управляющий вправе при осуществлении деятельности по управлению Активами Учредителя управления приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов (ограниченные в обороте), и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Учредитель является квалифицированным инвестором, в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами, утвержденным в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

3.2.7. Доверительный управляющий принимает Объекты доверительного управления в соответствии с условиями Договора. В случае непредоставления Учредителем всех документов в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления, необходимых для определения Инвестиционного профиля Учредителя, Управляющий вправе не принимать от Учредителя Объекты доверительного управления.

3.2.8. Доверительный управляющий обязан предоставлять отчеты о своей деятельности по доверительному управлению Учредителю управления в порядке и сроки, указанные в разделе 4 настоящего Договора.

3.2.9. Доверительный управляющий при исполнении настоящего Договора вправе осуществлять все правомочия собственника в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, в том числе заключать без предварительного одобрения Учредителем управления любые сделки с Объектом управления в соответствии с Инвестиционным профилем и Инвестиционной декларацией, которые подписываются Сторонами и являются неотъемлемыми частями настоящего Договора (Приложение №1 и Приложение №2). При осуществлении прав по ценным бумагам Доверительный управляющий действует в соответствии с принятой в Банке Политикой осуществления прав по ценным бумагам, являющимися объектами доверительного управления в АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК".

3.2.10. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение и на возмещение расходов, понесенных при осуществлении доверительного

управления Объектом управления. Настоящим Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему право списания (без дополнительного распоряжения) сумм вознаграждения, причитающегося Доверительному управляющему и сумм расходов, понесенных Доверительным управляющим при осуществлении управления Объектом управления за счет Объекта управления.

3.2.11. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам за счет Объекта управления.

3.2.12. Доверительный управляющий для защиты своих прав имеет право предъявлять иски об истребовании имущества из чужого незаконного владения, а также требовать устранения всяких нарушений его права, хотя бы эти нарушения и не были соединены с лишением владения от всех лиц, включая Учредителя управления, в соответствии с действующим законодательством.

3.2.13. Доверительный управляющий обязуется принимать зависящие от него меры для снижения вероятности возможного возникновения риска потери Объекта управления и других рисков, перечисленных в Приложении № 3, возникновение которых возможно в процессе доверительного управления имуществом.

3.2.14. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возникновения конфликта интересов в соответствии с действующим законодательством.

3.2.15. Доверительный управляющий вправе приостановить операции с имуществом Учредителя управления по настоящему Договору с уведомлением Учредителя управления в установленные законодательством сроки - в случае, если у Управляющего имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Учредитель управления относится к лицам, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее – налогоплательщики США), и при этом Учредитель управления не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Управляющего информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также, в случае непредоставления Учредителем управления – налогоплательщиком США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Управляющего согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

3.2.16. Доверительный управляющий имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, уведомив Учредителя управления не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до даты прекращения Договора – в случае непредоставления Учредителем управления – налогоплательщиком США в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты принятия Управляющим решения о приостановлении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве налогоплательщика США, и (или) в случае непредоставления Учредителем

управления – налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

3.2.17. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Доверительный управляющий выполняет обязанности налогового агента в отношении доходов, полученных Учредителем управления в рамках Договора доверительного управления. При исполнении обязанностей налогового агента Доверительный управляющий исчисляет, удерживает из денежных средств Учредителя управления и перечисляет в бюджет налоги, установленные законодательством Российской Федерации. Удержание налогов и перечисление их в бюджет производится без дополнительных распоряжений Учредителя по Договору Доверительного Управления. Доходы Учредителя управления – иностранного юридического лица, полученные в рамках Договора доверительного управления, могут быть освобождены от налогообложения или облагаться налогом по пониженной ставке, при выполнении следующих условий:

1) Учредитель управления имеет фактическое право на выплачиваемый доход, т.е. является фактическим бенефициаром;

2) Учредитель управления имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (Соглашение) об избежании двойного налогообложения.

Для применения положений международного договора об избежании двойного налогообложения Учредитель управления обязан предоставить налоговому агенту до момента выплаты дохода подтверждение своего постоянного местонахождения, оформленное в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ (Сертификат резидентства), а также письмо, подтверждающее фактическое право на выплачиваемый доход, подписанное уполномоченным лицом Учредителя управления и заверенное его печатью (Заявления бенефициарного собственника доходов). В случае, если подтверждения составлены на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык.

Представление в Банк Сертификата резидентства и Заявления бенефициарного собственника доходов является необходимым, но не исчерпывающим условием применения льготного режима налогообложения в отношении доходов, выплачиваемых Учредителю управления – нерезиденту. С 01.01.2020, в связи с ратификацией Российской Федерацией «Многосторонней Конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения» (далее – Конвенция), Банком будут применяться дополнительные процедуры контроля права иностранного Учредителя Управления на получение налоговых льгот, а именно Principle Purpose Test, Simplified Limitation on Benefits и др.

Дополнительные процедуры налогового контроля будут применяться к доходам Учредителей Управления – резидентов стран, ратифицировавших Конвенцию.

В этой связи Банк оставляет за собой право запросить у Учредителя Управления – нерезидента, претендующего на получение налоговых льгот, иные документы и информацию, подтверждающие право этого Учредителя Управления на применение льготного режима налогообложения, помимо Сертификата резидентства и Заявления бенефициарного собственника доходов.

Учредитель управления – юридическое лицо, являющееся резидентом РФ, самостоятельно несет ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.

3.2.18. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Доверительный управляющий раскрывает на своем официальном сайте www.evrofinance.ru внутренние документы, связанные с осуществлением деятельности доверительного управляющего, в том числе Условия предоставления финансовых услуг, оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе осуществления деятельности по Доверительному управлению, Порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления, Методику оценки стоимости объектов доверительного управления, Политику осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Подписывая Договор, Учредитель управления подтверждает, что ознакомился с данными документами, и обязуется самостоятельно отслеживать их изменения на указанном сайте.

3.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством. При этом, исходя из природы доверительного управления и деятельности на финансовых рынках, Стороны признают, что, несмотря на желательные параметры, установленные Инвестиционным профилем и Инвестиционной декларацией, Доверительный управляющий не может гарантировать Учредителю управления достижения Ожидаемой доходности, указанной в Инвестиционном профиле, присвоенном Учредителю, в том числе основанной на показателях доходностей в прошлом, а также соответствие Фактического риска Учредителя Допустимому риску, указанному в Инвестиционном профиле, присвоенном Учредителю, и/или сохранности инвестиций. Управляющий не отвечает за снижение стоимости Объекта управления, нарушение обязательств третьими лицами, установление запретов и ограничений государственными и иными органами и организациями, а также за иные негативные факторы, влияющие на результаты доверительного управления, но находящиеся вне разумного контроля и должной осмотрительности со стороны Доверительного управляющего. Более подробно риски, связанные с настоящим Договором,

описаны в Декларации о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению (Приложение № 3).

3.4. Управляющий хранит документы и (или) информацию, на основании которых определен Инвестиционный профиль Учредителя, в течение срока действия Договора доверительного управления с Учредителем, а также в течение 3 (трех) лет со дня его прекращения.

4. Отчетность Доверительного управляющего

4.1. Доверительный управляющий представляет Учредителю управления отчетность Доверительного управляющего, включающую в себя информацию о сделках и состоянии инвестиционного портфеля Учредителя, а также направляет Учредителю управления иные отчеты и уведомления, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе главой 4 Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П (далее – «Отчет», «Отчеты»).

4.2. Доверительный управляющий предоставляет Отчеты Учредителю управления ежеквартально, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного квартала.

4.3. Отчеты предоставляются Учредителю управления в виде отсканированного оригинала по адресу электронной почты, указанному Учредителем в разделе 10 Договора. Настоящим Учредитель управления подтверждает, что осведомлен о риске возможного несанкционированного доступа третьих лиц к информации, изложенной в Отчете, при его направлении Доверительным управляющим Учредителю управления по незащищенным каналам связи в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, и принимает на себя ответственность за все возможные неблагоприятные последствия в указанном случае. Оригиналы Отчетов передаются Учредителю управления при его личном визите в Банк.

4.4. По письменному запросу Учредителя управления и с взиманием платы, согласно Тарифам Банка, оригиналы Отчета могут направляться Доверительным управляющим Учредителю управления заказным письмом с уведомлением, по адресу, указанному Учредителем в разделе 10 Договора.

4.5. По письменному запросу Учредителя управления Управляющий в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения такого запроса, предоставляет информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а также о сделках, совершенных с Объектами доверительного управления. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя, а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим. Информация о сделках, совершенных с Объектами управления, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный действующим законодательством.

4.6. Отчет Доверительного управляющего должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя за весь период доверительного управления, включающий последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, включающий последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- иную информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. В случае если в соответствии с Договором доходность инвестиционного портфеля Учредителя поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

4.8. Отчет должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя и составления его бухгалтерской отчетности.

4.9. Помимо информации, указанной в пунктах 4.6 – 4.8 настоящего Договора, Отчет также должен содержать следующую информацию:

4.9.1. Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения.

4.9.2. Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения.

4.9.3. Наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя.

4.9.4. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя.

4.9.5. Информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества

Учредителя, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.

4.10. Отчет может содержать иную информацию.

4.11. В случае наличия у Учредителя управления замечаний по предоставленным Отчетам он обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Отчетов. В случае неполучения Доверительным управляющим замечаний Учредителя управления в течение указанного срока Отчеты считаются принятыми и одобренными Учредителем управления.

4.12. При получении Доверительным управляющим замечаний Учредителя управления по предоставленным Отчетам, Доверительный управляющий вправе приостановить все операции по доверительному управлению Объектом управления до момента урегулирования Сторонами спорных вопросов по предоставленным Отчетам.

4.13. При расторжении Договора предоставляемый Доверительным управляющим Отчет о сделках и состоянии инвестиционного портфеля за последний период, должен содержать также следующую информацию:

- о сумме денежных средств/ количестве (виде, категории (типе), транше) ценных бумаг, которые должны поступить Доверительному управляющему после расторжения Договора, с указанием даты поступления (периода, за который они должны поступить);
- иную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5. Инвестиционный профиль Учредителя управления

5.1. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения инвестиционного профиля Учредителя доверительного управления.

5.2. Для определения Инвестиционного профиля Учредитель предоставляет Управляющему Анкету для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение № 12), а также подписывает Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 11). В случае если предоставляемая ранее Учредителем управления информация для определения Инвестиционного профиля изменилась, тогда Учредителю необходимо своевременно уведомить Управляющего об изменении такой информации. Управляющий освобождается от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

5.3. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается в документе (Приложение № 1), подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю управления.

Учредитель выражает свое согласие с определённым для него Инвестиционным профилем путем его подписания. Управляющий получает письменное согласие от Учредителя с определённым для него Инвестиционным профилем одним из следующих способов:

- 1) получение согласия при личном визите в Банк путем подписания Учредителем Инвестиционного профиля на бумажном носителе;
- 2) получение согласия путем направления подписанного Инвестиционного профиля на бумажном носителе посредством почтовой связи на адрес Банка.

5.4. Повторное определение и изменение Инвестиционного профиля Учредителя возможны по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, а также при наличии оснований, предусмотренных Порядком. Такое изменение может быть инициировано как Банком, так и Учредителем. Повторное определение и изменение Инвестиционного профиля происходит аналогично первичному определению Инвестиционного профиля.

5.5. В случае, если Учредитель управления не уведомит Управляющего о желании внести изменения в Инвестиционный профиль не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока Инвестиционного горизонта, Инвестиционный профиль считается продленным и согласованным на новый срок Инвестиционного горизонта на аналогичных условиях.

5.6. Определенный Банком и согласованный Учредителем управления Инвестиционный профиль Учредителя управления действует до момента прекращения Договора и возврата всех Активов Учредителю управления, или до определения Учредителю управления нового Инвестиционного профиля.

5.7. Доверительный управляющий не реже 1 (одного) раза в месяц осуществляет проверку соответствия Фактического риска Учредителя Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя в присвоенном ему Инвестиционном профиле. Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителя, от которого поступило уведомление о выводе всех Активов из доверительного управления. Управляющий проводит данную проверку в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления.

5.7.1. Если по результатам проверки Управляющий выявил превышение Фактического риска Учредителя над его Допустимым риском на 1% (один процент) и более, Управляющий обязан сообщить об этом Учредителю путем направления соответствующего уведомления по адресу электронной почты, указанному в разделе 10 Договора, не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения.

5.7.2. В случае, если Учредителю управления в Инвестиционном профиле выбран Активный или Смешанный способ управления, то при превышении Фактического риска Управляющий осуществляет следующие действия:

- уведомляет Учредителя о превышении путем направления сообщения по электронной почте;

- частично продает ценные бумаги из портфеля Учредителя или полностью продает ценные бумаги из портфеля Учредителя.

5.7.3. В случае, если Учредителю управления в присвоенном ему Инвестиционном профиле выбран Пассивный способ управления ценными бумагами, то по факту получения письма о превышении Фактического риска, Учредитель самостоятельно принимает решение о последующих действиях для снижения риска и письменно информирует об этом Управляющего.

При получении письменного требования от Учредителя о приведении его Инвестиционного портфеля в соответствие с Допустимым риском Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствие с его Инвестиционным профилем.

5.7.4. При достижении снижения Фактического риска Учредителя ниже уровня его Допустимого риска Управляющий уведомляет Учредителя аналогичным способом.

6. Вознаграждение Доверительного управляющего

6.1. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из фиксированной части вознаграждения (базовый тариф) и премии Доверительного управляющего, и взимается в следующем порядке:

6.1.1. Фиксированная часть Вознаграждения Доверительного управляющего (базовый тариф) составляет _____ (сумма прописью) % годовых от стоимости Объекта доверительного управления, определенной в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления на конец отчетного периода, и подлежит уплате Доверительному управляющему ежеквартально, не позднее 3 (третьего) рабочего дня, следующего за последним рабочим днем квартала, за который взимается вознаграждение, но не позднее окончания срока действия Договора, путем списания (без дополнительного распоряжения) денежных средств Доверительным управляющим, входящих в состав Объекта управления.

6.1.2. Премия Доверительного управляющего составляет _____ (сумма прописью) % от суммы дохода, превышающего доходность управляемого портфеля над ставкой, равной _____ (сумма прописью) % годовых. Премия Доверительного управляющего рассчитывается и подлежит уплате по окончании срока действия Договора, в том числе по окончании каждого срока пролонгации Договора, путем списания (без дополнительного распоряжения) суммы премии Доверительным управляющим за счет денежных средств, входящих в состав Объекта управления.

6.2. В случае, если в составе Объекта управления недостаточно денежных средств для уплаты вознаграждения Доверительному управляющему, Доверительный управляющий вправе для получения

недостающей суммы осуществить продажу части ценных бумаг, составляющих Объект управления.

6.3. В случае, если в составе Объекта управления отсутствуют необходимые для уплаты вознаграждения денежные средства, и оно не может быть удержано из имущества, подлежащего возврату Учредителю управления в соответствии с пунктами 6.1 и 6.2 настоящего Договора, Учредитель управления обязуется уплатить сумму соответствующего вознаграждения Доверительному управляющему в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Доверительного управляющего.

7. Срок действия Договора

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи Учредителем управления Доверительному управляющему Объекта управления в полном объеме и подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества и заключается сроком на ___ (*цифра прописью*) год(а) / лет.

7.2. В случае, если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону о расторжении настоящего Договора не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Договора, указанной в п. 7.1. настоящего Договора, Договор считается продленным на срок и условиях, аналогичных предусмотренным настоящим Договором.

7.3. Учредитель управления вправе во внесудебном порядке досрочно расторгнуть настоящий Договор (т.е. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке согласно ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ) при условии направления Доверительному управляющему письменного заявления о расторжении Договора, с обязательным указанием выбранной формы возврата Объекта управления, по форме Приложения № 6 к настоящему Договору, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения и при условии выплаты Доверительному управляющему вознаграждения Доверительного управляющего, рассчитываемого в соответствии с разделом 6 настоящего Договора, и оплаты сумм расходов, понесенных Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

7.4. Доверительный управляющий вправе во внесудебном порядке досрочно расторгнуть настоящий Договор (т.е. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке согласно ст. 450.1 Гражданского кодекса РФ), письменно уведомив Учредителя управления не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

7.5. Настоящий Договор также прекращается в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

7.6. При прекращении действия настоящего Договора возврат имущества Объекта управления может быть осуществлен в одной из следующих форм по выбору Учредителя управления:

а) имущество, составляющее Объект управления, возвращается в том виде, в каком оно находится на момент получения Доверительным управляющим заявления Учредителя управления в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления Учредителя управления Доверительным управляющим;

б) все ценные бумаги продаются Доверительным управляющим и Учредителю управления возвращаются безналичные денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг и безналичные денежные средства, находящиеся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим заявления Учредителя управления в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления Учредителя управления Доверительным управляющим;

в) часть ценных бумаг продается Доверительным управляющим и Учредителю управления возвращаются безналичные денежные средства, полученные от продажи части ценных бумаг, оставшиеся ценные бумаги и безналичные денежные средства, находящиеся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим заявления Учредителя управления, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения заявления Учредителя управления Доверительным управляющим.

7.7. В случае выбора Учредителем управления формы возврата Объекта управления, предусмотренной подпунктами б) или в) пункта 7.6. настоящего Договора, Доверительный управляющий производит реализацию ценных бумаг в течении 10 (десяти) рабочих дней с даты получения заявления Учредителя управления по цене, зафиксированной на дату подачи заявления по итогам торгов на торговой площадке ПАО "Московская биржа", с возможным отклонением не более чем на 20 (двадцать) %.

В случае, если цена закрытия на торговой площадке ПАО "Московская биржа» либо текущее отклонение стоимости ценных бумаг превышает 20 (двадцать) % от цены, зафиксированной на дату подачи заявления, то Доверительный управляющий производит реализацию ценных бумаг по цене, определенной по согласованию Сторон.

7.8. В случае прекращения (расторжения) Договора по основаниям иным, чем предусмотрены п. 7.3 настоящего Договора, и неполучения Доверительным управляющим на дату прекращения (расторжения) Договора письменного уведомления о выбранной Учредителем управления форме возврата имущества Объекта управления Доверительный управляющий осуществляет возврат имущества Объекта управления в следующем порядке: все ценные бумаги продаются Доверительным управляющим и Учредителю управления возвращаются безналичные денежные средства, полученные от продажи ценных бумаг и безналичные денежные средства, находящиеся в Объекте управления на момент прекращения (расторжения) Договора, в течение периода не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения (расторжения) Договора.

7.9. Возврат Объекта управления осуществляется за вычетом сумм понесенных Доверительным управляющим расходов и сумм причитающегося Доверительному управляющему вознаграждения на основании Акта приема-передачи имущества.

7.10. Порядок возврата Учредителю управления имущества, поступившего Доверительному управляющему после расторжения настоящего Договора, изложен в Приложении № 10 к настоящему Договору.

8. Форс-мажор

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее – Форс-мажор).

8.2. Под термином Форс-мажор в Договоре понимаются наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия в месте нахождения Доверительного управляющего, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшего за собой невозможность надлежащего исполнения Договора Сторонами.

8.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения Форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора будет служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы.

8.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения сторонами обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

9. Прочие условия

9.1. Управляющий присваивает Учредителю Код _____, который является идентификацией Учредителя, и ссылка на который обязательна при любых обращениях к Управляющему, посредством телефонной связи, обмена электронными документами или иных каналов связи. Учредитель обязуется не разглашать свой Код во избежание использования его третьей стороной.

9.2. Отношения Сторон в рамках настоящего Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Стороны обязуются предпринимать все необходимые действия для урегулирования спорных вопросов путем переговоров. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, Сторона до обращения в суд направляет не исполнившей обязательство Стороне претензию. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее в течение 30 (тридцати) календарных дней и сообщить о результатах рассмотрения другой Стороне. Неурегулированные споры и разногласия разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Доверительного управляющего, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Стороны обязуются не разглашать любую информацию о другой Стороне, ставшую известной в процессе исполнения настоящего Договора и прямо обозначенную Стороной в качестве конфиденциальной (далее – «Конфиденциальная информация») без письменного согласия другой Стороны, при этом, Конфиденциальная информация может быть разглашена по требованию уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, когда она оказалась известной третьим лицам до разглашения её Стороной. Конфиденциальная информация также может быть раскрыта следующим лицам, которые должны быть обязаны такой Стороной в свою очередь не разглашать конфиденциальную информацию:

- должностным лицам и работникам Доверительного управляющего в связи с их деятельностью;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Стороной по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора;
- независимым аудиторским организациям по их требованию в ходе проведения аудита бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Доверительного управляющего.

Все обязательства Сторон в части конфиденциальности и неразглашения, принимаемые ими на себя, остаются в силе после прекращения действия Договора.

9.5. В случае наличия у Учредителя управления замечаний, обращений, касающихся оказания услуг по Доверительному управлению, жалоб по вопросам восстановления или защиты его прав или интересов, нарушенных Управляющим, Учредитель направляет обращение или жалобу почтовым отправлением по адресу местонахождения Доверительного управляющего, либо передает обращение (жалобу) по месту обслуживания получателей финансовых услуг, либо направляет обращение (жалобу) на официальный адрес электронной почты Банка, либо направляет по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии договора о ее использовании между Учредителем и Банком. Доверительный управляющий информирует Учредителя о получении обращения (жалобы) путем направления уведомления о номере и дате регистрации обращения (жалобы) в порядке, предусмотренном п.9.7. настоящего Договора. Рассмотрение обращений

(жалоб) осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка и настоящим Договором.

Обращения и жалобы должны содержать указание на существо обращения или жалобы Учредителя, его имя, фамилию и отчество, адрес для ответа.

Доверительный управляющий отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) по существу в следующих случаях:

- не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении и жалобе не указаны идентифицирующие Учредителя сведения;
- в обращении и жалобе отсутствует подпись (электронная подпись) Учредителя;
- в обращении и жалобе содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;
- текст письменного обращения и жалобы не поддается прочтению;
- в обращении и жалобе содержится вопрос, на который Учредителю ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение и жалоба содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

Поступающие Доверительному управляющему обращения и жалобы подлежат регистрации в общем порядке, установленном Банком для приема входящих документов. Управляющий обеспечивает информирование Учредителя о получении обращения (жалоб).

Доверительный управляющий обязан ответить на поступившую жалобу (обращение) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации жалобы (обращения). Если жалоба удовлетворена, то Учредителю направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Управляющим по жалобе и какие действия должен предпринять Учредитель (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Учредителю направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

Ответ на обращение/жалобу, а также уведомление о регистрации и уведомление о продлении срока, направляется Учредителю в письменной форме по указанным в обращении/жалобе адресу электронной почты или почтовому адресу, или способом, указанным в обращении/жалобе.

9.6. Тарифы, устанавливающие размеры вознаграждения Доверительного управляющего за осуществление доверительного управления Объектом управления и выполнение поручений Учредителя управления, предусмотренные настоящим Договором – действуют на момент подписания настоящего Договора. Тарифы могут изменяться Доверительным управляющим в одностороннем порядке с уведомлением Учредителя не

позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов. Тарифы и их изменения доводятся до сведения Учредителя управления путем их размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.evrofinance.ru. Учредитель управления самостоятельно отслеживает изменения и/или дополнения в Тарифы на указанном сайте.

9.7. Если иное специально не оговорено в Договоре, любое уведомление или сообщение, направляемое Стороной в связи с Договором, может быть доставлено посредством электронной почты с указанием присвоенного Кода в соответствии с п 9.1., по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, курьером по реквизитам другой Стороны, указанным в разделе 10 Договора (или иным адресам и реквизитам, о которых каждая из Сторон обязана заблаговременно сообщить другой Стороне). Любое уведомление или сообщение, направленное по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным в дату, поставленную в уведомлении о вручении (в отметке о возможности вручения) или на копии письма при вручении, уведомление или сообщение, направленное курьером, считается полученным в момент его вручения курьером (или при доставке в Нерабочий День – в ближайший следующий за ним Рабочий День), а уведомление или сообщение, отправленное посредством электронной почты считается полученным в момент его отправления. При этом если уведомление, направленное курьером, будет получено после 17 часов в Рабочий День или будет получено в Нерабочий День, то будет считаться, что такое уведомление или сообщение было получено в 9 часов 30 минут утра на следующий Рабочий День. Для целей настоящего пункта ссылки на какое-либо время являются ссылками на местное время в стране/регионе получателя сообщения.

9.8. Работник Управляющего, лично взаимодействующий с Учредителем и/или потенциальным Учредителем должен находиться с бейджем (значком, карточкой) и/или предоставляет визитную карточку, в которых указаны фамилия, имя и должность работника.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, обладающих равной юридической силой по одному для каждой из Сторон.

9.10. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются его приложения:

Приложение № 1 – Инвестиционный профиль;

Приложение № 2 – Инвестиционная декларация;

Приложение № 3 – Декларация о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению;

Приложение № 4 – Акт приема-передачи имущества;

Приложение № 5 – Методика оценки активов *(при установлении индивидуальной методики)*;

Приложение № 6 – Заявление о расторжении Договора;

Приложение № 7 – Распоряжение о выводе имущества;

Приложение № 8 – Перечень имущества, подлежащего передаче Учредителем управления Доверительному управляющему;

Приложение № 9 – Уведомление о поступлении имущества после прекращения Договора;

Приложение № 10 – Порядок передачи имущества, поступившего Доверительному управляющему после прекращения Договора;

Приложение № 11 – Согласие на обработку персональных данных;

Приложение № 12 – Анкета для определения Инвестиционного профиля Клиента.

10. Юридические адреса и реквизиты сторон

Доверительный управляющий	Учредитель управления

Приложение № 1
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционный профиль

Дата составления: _____

Номер Договора ДУ: _____

Дата подписания Договора ДУ: _____

Учредитель управления: _____

Управляющий: АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

1. АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» уведомляет Вас о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля:

Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Тип Учредителя управления	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Инвестиционный профиль	
Инвестиционная цель	
Инвестиционный горизонт	1 (один) год
Допустимый риск	_____ %
Ожидаемая доходность	
Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности	
Способ управления	
Способность Клиента самостоятельно управлять ценными бумагами <i>(определяется в отношении Учредителя управления – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором)</i>	<input type="checkbox"/> способен <input type="checkbox"/> не способен

2. Обращаем внимание, что Допустимый риск может быть пересмотрен в сторону снижения при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности, а в сторону увеличения – только с одновременным пересмотром Инвестиционного профиля при условии предоставления Учредителем

управления Анкеты, содержащей данные, которые позволяют сделать вывод о том, что Учредитель управления согласен и способен нести увеличенный Допустимый риск.

3. Обращаем внимание, что определение Ожидаемой доходности и Допустимого риска в целях определения Инвестиционного профиля, осуществляется Управляющим по результатам сбалансированной оценки информации, предоставленной в Анкете для определения Инвестиционного профиля, в связи с чем Ожидаемая доходность и Допустимый риск, определенные Управляющим в Инвестиционном профиле, могут отличаться от данных, содержащихся в Анкете для определения Инвестиционного профиля.

4. АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК", как Доверительный управляющий, не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Вашем Инвестиционном профиле.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО БАНКА:

Ф.И.О. _____

Подпись _____

**С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ
СОГЛАСЕН:**

Учредитель управления

*(для Юридического лица указывается наименование организации
и ФИО лица, действующего от его имени; для Физического лица – ФИО)*

Подпись _____

Приложение № 2
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Инвестиционная декларация

Настоящая Инвестиционная декларация определяет состав и структуру Активов по Договору.

1. Доверительный управляющий в течение срока действия Договора должен поддерживать следующую структуру Активов:

Вид разрешенного актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
денежные средства, в том числе иностранная валюта	0	100
государственные ценные бумаги РФ	0	100
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	100
муниципальные ценные бумаги	0	100
акции российских эмитентов	0	100
облигации российских эмитентов	0	100
облигации государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100
инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	0	100
ипотечные ценные бумаги	0	100
ценные бумаги правительств иностранных государств	0	100
ценные бумаги международных финансовых организаций	0	100
акции иностранных акционерных обществ	0	100
облигации иностранных коммерческих организаций	0	100

акции (паи) иностранных инвестиционных фондов	0	100
депозиты и депозитные сертификаты в кредитных организациях	0	100
российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги	0	100
производные финансовые инструменты, определенные таковыми в соответствии с нормативными актами РФ	0	100
драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах	0	100

2. Доверительный управляющий вправе при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами приобретать:

- ценные бумаги иностранных эмитентов, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов, или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, с учётом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации для их обращения;

- финансовые инструменты для Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, если этот финансовый инструмент не будет передан Клиенту при прекращении Договора доверительного управления (или из существа самого финансового инструмента (инструментов) вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан Клиенту при прекращении Договора доверительного управления), а также, когда в Инвестиционном профиле Клиента стоит положительная оценка способности Клиента самостоятельно управлять ценными бумагами;

- производные финансовые инструменты или ценные бумаги, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных пп. 23 п.1. ст. 2 ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в состав инвестиционного портфеля Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного Клиента не

позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его Инвестиционным профилем¹.

3. Доверительный управляющий приводит Активы в соответствие с указанной в п.1. настоящей Инвестиционной декларации структурой Активов не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с момента передачи Активов Учредителем управления.

При выводе Активов Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру Активов со дня получения Поручения на вывод Активов.

В случае прекращения Договора, Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру Активов с момента наступления основания для прекращения Договора.

4. Подписи Сторон:

Доверительный управляющий

Учредитель управления

¹ в соответствии с гл. 3 Положения Банка России от 03.08.2015 N 482-П

**Декларация о рисках при осуществлении деятельности
по доверительному управлению**

Настоящая Декларация о рисках при осуществлении деятельности по Доверительному управлению (далее – Декларация) является неотъемлемой частью Договора доверительного управления и содержит в себе описание:

- рисков, связанных с предоставлением Доверительному управляющему полномочий по выбору Активов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных Договором;
- рисков, связанных с выбором финансовых инструментов, предусмотренных Инвестиционной декларацией;
- рисков, возникающих при совершении Управляющим операций на финансовом рынке.

Цель настоящей Декларации – предоставить Учредителю управления информацию о рисках, связанных с осуществлением операций с Активами и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций с Активами.

Для целей настоящей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг понимается возможность наступления неблагоприятного события, влекущего за собой потери для Учредителя управления.

Настоящая Декларация не раскрывает информации о всех рисках на рынках, на которых обращаются Активы, вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на этих рынках.

Декларация призвана помочь Учредителю управления понять риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги, определить их приемлемость для себя, реально оценить свои финансовые цели и возможности.

Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о том, что:

- оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- денежные средства, передаваемые по Договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- любые инвестиции в ценные бумаги и(или) производные финансовые инструменты являются рискованными по своему характеру и могут повлечь потерю стоимости, включая возможную потерю сумм основных инвестиций;
- в процессе осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными

для инвестирования в ценные бумаги, существует потенциальная возможность возникновения конфликта интересов.

Наличие конфликта интересов само по себе не является нарушением, если в отношении данного конфликта были приняты должные меры по его выявлению, оценке и управлению, а также раскрытию.

При урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется интересами своих Клиентов.

Информация об общем характере и(или) источниках конфликта интересов, а также предотвращение его последствий содержатся в разработанных с учетом норм и требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, стандартов саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) и утвержденных Доверительным управляющим внутренних документах:

- Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»;

- Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при осуществлении деятельности по доверительному управлению в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Учредителю управления иметь общее представление об основных рисках, которые могут возникнуть при инвестировании денежных средств в инструменты финансового рынка.

I. Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций по доверительному управлению на финансовых рынках

В связи с тем, что деятельность Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги напрямую связана с проведением Доверительным управляющим операций на фондовом рынке, а также на рынке банковских депозитов, Учредитель управления настоящим уведомляется о рисках возникновения у Учредителя управления прямых убытков и(или) упущенной выгоды, которые могут возникнуть под влиянием различных факторов.

Риски классифицируются по различным основаниям:

1. По источникам рисков:

1.1. Системный риск – риск, связанный с функционированием системы в целом, будь то банковская система, депозитарная система, система торговли, система клиринга, рынок ценных бумаг как система и прочие системы, влияющие тем или иным образом на деятельность на финансовых рынках. 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. Поскольку Управляющий не имеет возможности прогнозировать и управлять этим риском, вследствие реализации которого у Учредителя могут возникнуть убытки, уровень системного риска можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации).

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

В группе **системных рисков** можно выделить:

- приостановление или прекращение расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных и иных операций соответствующими организаторами торговли, биржами, иными торговыми площадками, регистраторами/депозитариями, кредитными организациями, обеспечивающими денежные расчеты на рынке ценных бумаг;
- возникновение неблагоприятных для ведения инвестиционной деятельности изменений в законодательстве Российской Федерации;
- изменение политической ситуации как в России, так и за рубежом, действия (бездействия) органов государственной власти, в том числе регулирующие деятельность ценных бумаг, введение ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты;
- наступление обстоятельств непреодолимой силы стихийного или геополитического характера.

1.2. **Несистемный (индивидуальный) риск** – риск конкретного участника рынка ценных бумаг: инвестора, брокера, доверительного управляющего, торговой площадки, депозитария, банка, эмитента, регуляторов рынка ценных бумаг. Данный вид рисков может быть уменьшен путем диверсификации.

В группе основных рисков эмитента можно выделить:

- **риск ценной бумаги** – риск вложения средств в конкретный инструмент инвестиций;
- **отраслевой риск** – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, относящегося к какой-то конкретной отрасли;
- **риск регистратора** – риск вложения средств в ценные бумаги эмитента, у которого заключен договор на обслуживание с конкретным регистратором.

2. По экономическим последствиям для Учредителя:

- **риск потери инвестиционного дохода** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю ожидаемого инвестиционного дохода;

- **риск потери активов** – возможность наступления события, которое влечет за собой частичную или полную потерю Активов.

3. По связи Учредителя с источником риска:

- **непосредственный** – источник риска напрямую связан правоотношениями с Учредителем;

- **опосредованный** – источник риска не связан правоотношениями непосредственно с Учредителем, однако неблагоприятные обстоятельства у источника риска влекут за собой цепочку последовательных событий, которые, в конечном счете, приводят к потерям у Учредителя управления.

4. По факторам риска:

4.1. **Экономический риск** – риск финансовых потерь со стороны Учредителя, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования средств Учредителя управления в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Учредителя управления.

Среди таковых необходимо выделить следующие:

- **рыночный (ценовой)** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю финансовых инструментов, переданных в доверительное управление, либо приобретенных в процессе доверительного управления, 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, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Учредитель должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем;

- **валютный** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений курса рубля (или иной валюты счета Учредителя) по отношению к иностранной валюте (к валюте, отличной от валюты счета Учредителя). 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 можете 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;

- **процентный** – риск возникновения финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок. 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.

Этот риск находит свое отражение как в получаемых доходах, так и в стоимости активов, обязательств, отражаемых по счетам доверительного управления. При этом **процентный риск** включает:

а) **риск переоценки**, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Доверительного управляющего, с одной стороны, и обязательствам, с другой;

б) **риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности** (ее наклона и формы);

в) **базисный риск**, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

г) **опционный риск**, связанный с тем, что многие активы и обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции;

- **риск банкротства эмитента акций** – проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности;

- **специфический риск компании** – риск, свойственный исключительно инвестициям в ценные бумаги конкретной компании, проистекающий из её внутренних особенностей. Он дополняет риски, присущие всему фондовому рынку в целом;

- **инфляционный** – возможность потерь в связи с инфляцией;

- **риск ликвидности** – возможность возникновения затруднений с продажей или покупкой актива в определенный момент времени. 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. При определенных рыночных условиях ликвидировать позиции или оценить их рыночную стоимость может быть невозможно. Управляющий обращает внимание, что в силу возможной волатильности и неликвидности рынков соответствующих активов, их стоимость, определенная в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, не может гарантировать получение от их продажи суммы денежных средств, равной такой оценке;

- **кредитный** – возможность невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями по портфелю Учредителя.

К **кредитному риску** можно отнести следующие виды риска:

- **риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам** – возможность неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, способная привести к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме. Возникновение кредитного риска со стороны эмитента ценных бумаг может привести к резкому падению цены ценной бумаги или невозможности погасить её. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом своих обязанностей по ценным бумагам Управляющий принимает меры по защите прав, предоставляемых соответствующими ценными бумагами, в том числе через третьих лиц, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат;

- **риск повышенной концентрации инвестиций в конкретную компанию, отрасль или страну** – данный риск присущ портфелю, который допускает повышенную концентрацию в структуре активов ценных бумаг отдельных эмитентов и/или связанных с одним сектором экономики или страной. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля с высокой концентрацией не достигается эффект снижения риска за счет возможной разнонаправленности котировок разных ценных бумаг, в том числе выпущенных эмитентами из разных секторов экономики или стран. В случае снижения ликвидности ценной бумаги, доля которой в портфеле высока, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна;

- **риск финансового рычага** – риск быстрого получения значительных убытков в результате неблагоприятного изменения стоимости активов при использовании финансового рычага. Данный риск присущ инвестициям в структурные продукты и производные финансовые инструменты;

- **риск контрагента-третьего лица** – риск неисполнения обязательств перед Учредителем или Управляющим со стороны контрагентов. Управляющий не гарантирует благие намерения и способность в будущем выполнять принятые на себя финансовые обязательства со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям клиента, несмотря на предпринимаемые управляющим усилия по добросовестному выбору вышеперечисленных лиц. Риск контрагента складывается из двух следующих составляющих:

(i) **расчетный риск** возникает в случае разрыва во времени между переводом активов сторонами по сделке. Для Учредителя риск заключается в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по сделке, совершенной в интересах Учредителя. Возможные потери при этом равны сумме сделки;

(ii) **предрасчетный риск** заключается в отказе контрагента от выполнения своих обязательств до начала расчетов в случае неблагоприятного для него изменения рыночных условий. Потери Учредителя при этом заключаются в издержках Управляющего, связанных с заменой сделки. Управляющий принимает 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.

Функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Управляющему, однако, исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам. Управляющий принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью;

- **риск неисполнения брокером, которого привлекает Управляющий для осуществления сделок с активами Учредителя, некоторых обязательств перед Учредителем** – законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Учредитель принимает на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется;

- **риск банковской системы** – риск финансовых потерь со стороны Учредителя, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Учредителя, в том числе в результате банкротства банка, в котором хранятся денежные средства Учредителя;

- **риск неисполнения обязательств Управляющим перед Учредителем**. Общей обязанностью Управляющего является обязанность

действовать добросовестно, проявляя должную заботливость об интересах Учредителя.

Учредитель должен осознавать риски, связанные с предоставлением Управляющему полномочий по выбору финансовых активов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных Договором доверительного управления.

Возмещение Учредителю убытков возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении Активами должной заботливости об интересах Учредителя).

Если полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре доверительного управления показателями, например, Управляющий не вправе принимать решения об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Учредителя в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций, Управляющий не несет ответственность за такое бездействие. Возмещение Учредителю убытков возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

Учредитель управления должен внимательно ознакомиться с Договором доверительного управления для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Активов будет иметь Управляющий.

4.2. Правовой риск связан с возможными негативными последствиями применения действующего законодательства Российской Федерации, появления новых и/или изменения существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

К правовому риску также относится **риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках, например, изменение правил расчета налога, налоговых ставок, отмена налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Учредителя последствиям.

4.3. Политический риск – риск финансовых потерь со стороны Учредителя, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

К политическому риску также можно отнести **Геополитический риск**, который связан с возможностью изменения политической ситуации на международной арене и включает риск введения санкций. Учредителю необходимо учитывать риск введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Управляющего по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов управляющего.

4.4. Риск, связанный с инвестициями в развивающиеся страны – развивающиеся рынки, по сравнению с более развитыми рынками, могут быть сильнее подвержены быстрому росту инфляции, политическим потрясениям, гражданским беспорядкам, девальвации местной валюты, изменению валютного контроля или отсутствию доступности твердой валюты, изменению цен на энергоносители, изменению в отношении налогов, в том числе налогов на выплаты иностранным инвесторам, изменению в законодательстве, национализации или экспроприации собственности и перерывам или эмбарго на экспорт продукции и другим быстрым изменениям экономических условий. Наступление любого из этих событий может существенным неблагоприятным образом сказаться на деятельности, результатах операций и финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг и, как следствие, на стоимости ценных бумаг. Развивающиеся рынки часто имеют меньше единообразия в бухгалтерском учете, требованиях к финансовой отчетности.

4.5. Криминальный риск – риск, связанный с противоправными действиями, например, такими, как умышленное уничтожение/хищение или иное незаконное присвоение Активов, принадлежащих Учредителю, подделка или документов, фальсификация ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, мошенничество, несанкционированный доступ к компьютерным системам и т.д.

4.6. Операционный (технический, технологический, кадровый) риск – риск заключается в возможности причинения Учредителю убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его работников, сбоев в работе технических средств Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

К проявлениям операционного риска можно отнести:

- неумышленные ошибки при осуществлении доверительного управления, в том числе коммуникативные;
- возникновение неисправностей в информационных, электронных и иных системах;
- сбой и поломки компьютерных систем и программного обеспечения;

- ошибки операторов компьютерных систем и телекоммуникационного оборудования;
- ошибки, связанные с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учёта и контроля;
- различные нарушения требований Инвестиционной декларации, ошибки в расчетах, раскрытии информации, предоставлении отчетов как результат действия (бездействия) работников Управляющего и прочее.

Несмотря на все предпринимаемые усилия по совершенствованию бизнес-процессов, подбору обучению и мотивации персонала, организации внутреннего контроля и риск-менеджмента, а также системы защиты информации, в том числе информации об Учредителе, Управляющий в силу объективных причин не может полностью гарантировать, что у Учредителя не возникнет убытков вследствие реализации операционных рисков по вине Управляющего.

4.7. Техногенный риск – риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

4.8. Природный риск – риск, не зависящий от деятельности человека (риск стихийных бедствий: землетрясение, наводнение, ураган, тайфун, удар молнии и т.д.).

В силу определенных обстоятельств Управляющий оказывается вынужденным приостанавливать свою профессиональную деятельность, что может привести к возникновению убытков у Учредителя в виду наступления техногенного и природного рисков.

4.9. Риск досрочного выхода – досрочное расторжение договора доверительного управления и вывод активов из управления клиентом ранее окончания срока действия договора может повлечь за собой негативный финансовый результат по инвестиционному портфелю.

4.10. Общей обязанностью управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Учредителя. В остальном — отношения между Учредителем и Управляющим носят доверительный характер – это означает, что **риск выбора управляющего, в том числе оценки его профессионализма**, лежит на Учредителе.

II. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Учредителя риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже

опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая Декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Учредителю необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты Учредителя соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

1. Рыночный риск – помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Учредитель, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Учредитель в случае заключения Управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Учредитель может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Учредитель должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться имуществом Учредителя в большей степени, чем до заключения договора.

Также Учредителя необходимо учесть **риск возможности 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 брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Обслуживающий Управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или 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 убытков у Учредителя.

Учредитель может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя направление и Учредитель получил бы доход, если бы позиция Учредителя не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счету активов Учредителя.

2. Риск ликвидности – трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

III. Декларация о рисках, связанных с операциями с иностранными финансовыми инструментами и ценными бумагами иностранных эмитентов (далее – иностранные ценные бумаги)

Целью настоящей Декларации является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанными с операциями с иностранными финансовыми инструментами и с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные финансовые инструменты, в том числе иностранные ценные бумаги, могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке, с учетом ограничений, установленных Правительством Российской Федерации.

Риски, связанные с финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, Учредителю рекомендуется обратиться за консультациями к Управляющему.

Операциям с иностранными финансовыми инструментами, в том числе с иностранными ценными бумагами, присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

- **системные риски** – применительно к иностранным финансовым инструментам, в том числе иностранным ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные финансовые инструменты/ иностранные ценные бумаги (иные финансовые инструменты, права в отношении которых удостоверяются соответствующими финансовыми инструментами). К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения,

состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранному финансовому инструменту.

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

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

- **правовые риски** – в настоящее время законодательство разрешает российским квалифицированным инвесторам, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями.

Законодательство также разрешает неквалифицированным инвесторам приобретение ценных бумаг, эмитентом которых является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве, являющемся членом Евразийского экономического союза (далее – иностранное государство – член ЕАЭС), государственных ценных бумаг иностранного государства – члена ЕАЭС, ценных бумаг международных финансовых организаций, если передача выплат и учет прав, а также обязательное централизованное хранение указанных ценных бумаг или ведение реестра лиц, осуществляющих права по таким ценным бумагам, осуществляется лицами, зарегистрированными в Российской Федерации или иностранном государстве – члене ЕАЭС.

Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Учредителя.

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

Возможности судебной защиты прав по бумагам иностранных финансовых инструментов/иностранному ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России, и в этом случае Учредитель в меньшей степени сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях – как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными финансовыми инструментами, могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться операции Учредителя, может быть выше, чем в России.

Учредителю следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к операциям для того, чтобы оценить, подходят ли для инвестиционного портфеля операции с иностранными финансовыми инструментами;

- **раскрытие информации** – российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении бумаг иностранных финансовых инструментов/иностранному ценным бумагам по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Учредитель должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом бумаг иностранных финансовых инструментов/иностранному ценным бумагам.

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

Риски, связанные с проведением операций с конкретными иностранными ценными бумагами, также могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем Учредителю рекомендуется внимательно ознакомиться с эмиссионными документами прежде, чем совершать операции с конкретными иностранными ценными бумагами.

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные ценные бумаги, не могут гарантировать Учредителю возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные ценные бумаги, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, для него приемлемыми с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация о рисках не имеет своей целью заставить Учредителя отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе финансовых инструментов для инвестирования.

IV. Декларация о рисках, связанных с совмещением Управляющим различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

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

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

- неправомерного использования работниками Управляющего, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;

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

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

- противоправного распоряжения работниками Управляющего ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

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

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

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

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

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

V. Информация о рисках выбранного Способа управления

При выборе Активного способа управления:

- Управляющему даны широкие полномочия по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учётом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления;

- выбор Активного способа управления предполагает дополнительные риски для Учредителя при принятии Управляющим инвестиционных решений;

- расширение полномочий Управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Учредителя при принятии Управляющим инвестиционных решений;

- возмещение убытков Учредителя возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении Активами должной заботливости об интересах Учредителя).

- Активное управление может увеличивать расходы Учредителя по доверительному управлению.

При выборе Пассивного способа управления:

- полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре доверительного управления показателями;
- Управляющий не вправе принимать решения об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Учредителя в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций;
- Управляющий не несет ответственность за такое бездействие. Возмещение убытков Учредителя возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

При выборе Смешанного способа управления:

- по одной части Инвестиционного портфеля:
 - Управляющий имеет широкие полномочия по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учётом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления, это предполагает дополнительные риски для Учредителя при принятии Управляющим инвестиционных решений;
 - возмещение убытков Учредителя возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего;
 - расширение полномочий Управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Учредителя при принятии Управляющим инвестиционных решений;
- по другой части Инвестиционного портфеля:
 - полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре доверительного управления показателями;
 - Управляющий не вправе принимать решение об изменении состава и структуры портфеля в целях уменьшения убытков Учредителя, и не несет ответственность за такое бездействие.

VI. Доверительный управляющий доводит до сведения Учредителя управления следующую информацию:

1. Все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя.
2. Все решения об инвестировании в ценные бумаги и иные активы принимаются Управляющим по собственному усмотрению с учетом условий, указанных в Инвестиционной декларации. Управляющий не гарантирует Учредителю прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.
3. Основные принципы осуществления доверительного управления приведены в договоре доверительного управления и внутренних документах

Управляющего, размещенных в свободном доступе на официальном сайте Управляющего в телекоммуникационной сети Интернет.

При осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Управляющий соблюдает ограничения на совершение сделок, установленные действующим законодательством и договором с Учредителем управления, в частности, при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами Управляющий не вправе принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у Управляющего в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Управляющим или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки организаторов торговли.

В случае аффилированности Управляющего с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» Управляющий уведомляет об этом Учредителя.

4. Подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным Договором доверительного управления), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в Отчете.

5. В случае реализации ценных бумаг в соответствии с поданной Учредителем Заявкой на возврат Активов или письменным уведомлением о досрочном расторжении Договора, Учредитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг в период их реализации, и, следовательно, риск неполучения средств в ожидаемом объеме.

6. Учредитель несет риск возможных негативных последствий, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем обязанности, по предоставлению Управляющему информации, или предоставления недостоверной информации, относящейся к осуществлению Управляющим деятельности по доверительному управлению в соответствии с настоящим Договором. Учредителю следует внимательно проверить сведения, которые он предоставил Управляющему для определения инвестиционного профиля Учредителя, равно как и сведения, содержащиеся в присвоенном ему Инвестиционном профиле, направляемом Управляющим. Если Учредитель предоставил недостоверные сведения, то в отношении его инвестиционного портфеля может быть определен Инвестиционный профиль, содержащий более высокий риск, чем тот, который Учредитель способен нести, что может повлечь за собой потерю денежных средств. Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую Учредитель раскрыл при определении его Инвестиционного профиля, несет сам Учредитель, поскольку законодательством не возложена на Управляющего обязанность проверки достоверности полученных сведений,

необходимых ему для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления.

7. Результаты деятельности Доверительного управляющего в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем. Управляющий не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от операций, проводимых им в рамках договора доверительного управления, за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора.

Доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом.

8. Учредитель отдает себе отчет в том, что, хотя Управляющий действует в интересах Учредителя от своего имени, риски, которые он (Управляющий) принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несет Учредитель.

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

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

Все вышесказанное призвано помочь Учредителю управления осознать риски, связанные с осуществлением операций на фондовом рынке, определить приемлемость данных рисков для себя.

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с перечисленными выше рисками осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, драгоценными металлами, а также рисками, связанными с размещением денежных средств в банковские депозиты, и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием в ценные бумаги.

С вышеизложенной Декларацией о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению ознакомлен (ы)

Учредитель:

Договор доверительного управления № _____ от _____

Наименование организации (для юридического лица)

или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица)

Должность, Ф. И. О. уполномоченного представителя организации
(для юридического лица)

(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

(подпись физического лица
или уполномоченного представителя юридического лица)

(дата)

М.П.

Приложение № 4
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Акт приема-передачи имущества

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК» (акционерное общество), в лице
_____, действующего
на основании _____, именуемый в дальнейшем
«Доверительный управляющий», и _____ в лице
_____,
действующего на основании _____,
именуемый в дальнейшем «Учредитель управления», далее, при совместном
упоминании именуемые «Стороны», подписали настоящий Акт приема-
передачи имущества, в подтверждение того, что, во исполнение Договора
доверительного управления № ___ от «___» _____ 20__ г., заключенного
между Сторонами, Учредитель управления передал, а Доверительный
управляющий принял следующее имущество:

Доверительный управляющий

Учредитель управления

Приложение № 5
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Методика оценки активов

(Приложение используется при установлении индивидуальной методики оценки активов)

С вышеизложенной Методикой оценки активов ознакомлен (ы) и согласен

Учредитель:

Наименование организации (для юридического лица)
или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица)

Должность, Ф. И. О. уполномоченного представителя организации
(для юридического лица)

(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

(подпись физического лица
или уполномоченного представителя юридического лица)

(дата)

М.П.

Приложение № 6
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
кому _____

Заявление о расторжении Договора

_____ в лице _____, действующего на основании _____, настоящим заявляет о расторжении Договора доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ г.

Форма возврата имущества, составляющего Объект управления:
(*нужное отметить*)

а) имущество, составляющее Объект управления, вернуть в том виде, в каком оно находится на дату получения Доверительным управляющим настоящего Заявления^{2 3};

б) все ценные бумаги, драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах, входящие в состав Объекта управления, продать. Объект управления вернуть в виде безналичных денежных средств, полученных от продажи ценных бумаг, драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах и безналичных денежных средствах, находящихся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим настоящего Заявления;

в) продать следующие ценные бумаги, драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах⁴:

(определить часть ценных бумаг, драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах, подлежащую продаже)

Объект управления вернуть в виде безналичных денежных средств, полученных от продажи части ценных бумаг, драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах, оставшихся ценных бумаг, драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах и безналичных денежных

² для Клиентов – физических лиц, неквалифицированных инвесторов, такой выбор возможен только при наличии в их Инвестиционном профиле положительной оценки их способности самостоятельно управлять ценными бумагами

³ За исключением драгоценных металлов на обезличенных металлических счетах

⁴ для Клиентов – физических лиц, неквалифицированных инвесторов, такой выбор возможен только при наличии в их Инвестиционном профиле положительной оценки их способности самостоятельно управлять ценными бумагами

средств, находящихся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим настоящего Заявления.

Денежные средства прошу зачислить:

Ценные бумаги прошу зачислить:

Драгоценные металлы прошу зачислить:

_____/_____/ (Учредитель управления)

Приложение № 7
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
кому _____

Распоряжение о выводе имущества

Договор доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ г.

Просим вывести денежные средства из состава Объекта управления в размере _____ (сумма прописью) и зачислить их на счет № _____ в _____.

Просим вывести ценные бумаги из состава Объекта управления в следующем составе:

№ пп	Эмитент	Вид ценной бумаги	Государственный номер ценных бумаг	Количество ценных бумаг (штук)

и зачислить их на счет _____ (наименование владельца счета)

№ _____

в _____

(наименование депозитария/регистратора).

_____/_____/_____
(Учредитель управления)

Приложение № 8
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

**Перечень имущества,
подлежащего передаче Учредителем управления
Доверительному управляющему**

Доверительный управляющий

Учредитель управления

Приложение № 9
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Уведомление о поступлении имущества после прекращения Договора

«__» _____ 20__

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Доверительный управляющий» уведомляет:

(наименование учредителя управления)

о поступлении «__» _____ 20__ г. имущества, подлежащего передаче Вам в соответствии с условиями Договора № _____ от «__» _____ 20__ г., прекратившего действие «__» _____ 20__ г.

Состав, размер и характеристика имущества:

- денежные средства:

-
- ценные бумаги:

-
- драгоценные металлы:
-

Порядок действий Учредителя управления:

1. Учредитель управления имеет право в течении 3 (трех) рабочих дней с даты направления данного Уведомления предоставить для передачи имущества реквизиты Учредителя управления, отличные от ранее предоставленных в Договоре. По умолчанию по истечении указанного срока ранее предоставленные реквизиты считаются подтвержденными.

При передаче имущества в виде ценных бумаг Учредитель управления обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней с момента получения настоящего уведомления подать Поручение депо на зачисление ценных бумаг на свой счет. В ином случае Учредитель управления осознает, что ценные бумаги могут не быть зачислены на соответствующий счет.

Из поступившего имущества подлежит удержанию:

- Расходы в сумме _____;
- Задолженность в сумме _____.

Доверительный управляющий

М.П.

Приложение № 10
к Договору доверительного управления
№ _____ от «___» _____ 20__ г.

**Порядок передачи имущества,
поступившего Доверительному управляющему
после прекращения Договора**

1. Ценные бумаги и/или денежные средства, и/или драгоценные металлы на обезличенных металлических счетах (далее – имущество), поступившие Доверительному управляющему в связи с осуществлением управления имуществом в период действия Договора после прекращения его действия, передаются Учредителю управления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующего имущества. Доверительный управляющий имеет право удержать сумму понесенных им расходов и возместить задолженность Учредителя управления за счет имущества, подлежащего передаче последнему.

2. Доверительный управляющий направляет Учредителю управления Уведомление (Приложение № 9) о поступивших в его пользу ценных бумагах, драгоценных металлах и/или денежных средствах в связи с осуществлением управления имуществом в период действия Договора и подлежащих передаче Учредителю управления, не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического получения ценных бумаг, драгоценных металлов и/или денежных средств.

Уведомление передается Учредителю управления лично в помещении Доверительного управляющего или путем отправки документа заказной почтой с уведомлением о вручении в соответствии с реквизитами, указанным в Договоре или дополнительно предоставленными Учредителем управления, с обязательной фиксацией даты, времени и подписи Учредителя управления о вручении.

3. Имущество, подлежащее возврату на основании п.1. настоящего Порядка, передается по реквизитам, предоставленным Доверительному управляющему в соответствии с Договором. Учредитель управления имеет право в течении 3 (трех) рабочих дней с даты направления Уведомления предоставить для передачи имущества реквизиты Учредителя управления, отличные от ранее предоставленных в Договоре. По истечении указанного срока ранее предоставленные реквизиты считаются подтвержденными.

4. Возврат денежных средств Учредителю управления осуществляется со Счета ДУ в кредитной организации на счет, указанный Учредителем управления, на основании Заявления Учредителя управления, которое передается Доверительному управляющему до 12-00 дня платежа.

5. В случае невозможности осуществления перевода Учредителю управления денежные средства переводятся на депозитный счет нотариуса и хранятся до момента их возврата Учредителю управления. При этом расходы

на перевод, хранение указанных денежных средств и расходы по их возврату Учредителю управления относятся на Учредителя управления.

6. В случае неполучения Доверительным управляющим сведений о реквизитах лицевых счетов (счетов депо) для возврата ценных бумаг, указанные ценные бумаги учитываются на Счете депо Д.У. (Счетах депо Д.У.) до момента их возврата Учредителю управления. Все расходы, связанные с учетом прав на указанные ценные бумаги и возвратом их Учредителю управления, относятся на Учредителя управления.

7. Учредитель управления информируется в Уведомлении, что ему необходимо подать поручение депо на зачисление ценных бумаг на свой счет в соответствующий депозитарий, информация о котором предоставлена Доверительному управляющему в соответствии с Договором.

8. Хранение имущества, не востребованного Учредителем управления, осуществляется в течение сроков и с применением последствий истечения этих сроков, установленных действующим законодательством РФ.

С вышеизложенным Порядком передачи имущества, поступившего Доверительному управляющему после прекращения Договора ознакомлен (ы)

Учредитель:

Наименование организации (для юридического лица)
или Фамилия, Имя, Отчество (для физического лица)

Должность, Ф. И. О. уполномоченного представителя организации
(для юридического лица)

(если действует по доверенности, указать данные доверенности)

(подпись физического лица
или уполномоченного представителя юридического лица)

(дата)

м.п.

Приложение № 11
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Согласие на обработку персональных данных

Я, (ФИО) _____, документ, удостоверяющий личность номер: _____, выдан _____ (кем, когда), адрес регистрации/местожительства: _____,

предоставляю свободно, своей волей и в своем интересе в АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (место нахождения: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29) (далее – Банк) согласие на обработку своих персональных данных (далее – согласие).

Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных, а именно:

- Фамилия, Имя, Отчество;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес регистрации/место жительства;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о трудовой деятельности;
- сведения о документах, содержащих мои персональные данные;
- номера контактных телефонов и адресов электронной почты;
- банковские реквизиты, данные об открытых счетах и об имуществе, операциях с этим имуществом;
- иные персональные данные, содержащиеся в «Форме самосертификации для Клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, а также для бенефициарных владельцев» (представляется для целей соблюдения Федерального закона №340-ФЗ от 27.11.2017 «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией о финансовых счетах и документацией по международным группам компаний»).

Данное согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача третьим лицам, сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение и трансграничная передача персональных данных иностранным государственным органам, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам (посредникам), уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и

сборов в порядке и объеме, не противоречащем российскому законодательству. Банк как оператор, осуществляющий обработку персональных данных, вправе осуществлять указанные действия как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств.

Банк вправе осуществлять с моими персональными данными любые действия, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006. Целью обработки персональных данных является надлежащее выполнение Банком своих обязательств, вытекающих из федеральных законов, иных правовых актов, в том числе, актов федеральных органов исполнительной власти, Банка России (далее вместе – законодательство), а также из соглашений Банка с его контрагентами, со мной.

Предполагаемый круг пользователей моих персональных данных включает в себя работников Банка, сотрудников регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов, контрагентов Банка и иных лиц при осуществлении ими своих полномочий в соответствии с требованиями законодательства и заключенных соглашений с Банком.

Банк вправе получать мои персональные данные от третьих лиц.

Согласие действует в течение неопределенного срока и может быть отозвано путем направления Банку заявления в письменной форме об отзыве согласия, при этом Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает их, за исключением персональных данных, включенных в документы, обязанность по хранению которых прямо предусмотрена законодательством и внутренними документами Банка. Хранение таких персональных данных осуществляется Банком в течение срока, установленного законодательством и внутренними документами Банка. Заявление может быть совершено в свободной форме.

В случае отзыва настоящего согласия персональные данные, включенные в документы, образующиеся в деятельности Банка, в том числе во внутренние документы в период действия согласия, могут передаваться третьим лицам в соответствии с законодательством.

Подпись субъекта персональных данных означает предоставление письменного согласия на обработку персональных данных и подтверждает факт уведомления о возможности получения персональных данных Банком не от субъекта персональных данных.

Подпись субъекта персональных данных с расшифровкой:

_____/_____
расшифровка *подпись*

Подпись уполномоченного работника АО АКБ "ЕВРОФИНАНС
 МОСНАРБАНК" с расшифровкой:

_____/_____
расшифровка *подпись*

« ____ » _____ 20__ года

Приложение № 12
к Договору доверительного управления
 № _____ от «__» _____ 20__ г.

АНКЕТА
для определения Инвестиционного профиля Клиента

Дата составления	
Тип Клиента	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Ф.И.О. / полное наименование Клиента	
ИНН Клиента	
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ ОГРН юридического лица	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор

Заполняется только физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Баллы
1. Ваши инвестиционные цели (на период Инвестиционного горизонта 1 год)	_____ _____ _____ _____ <i>(опишите Ваши предполагаемые цели, например – сделать крупную покупку в будущем, накопление определенной суммы, приумножить капитал, финансирование образования ребенка, финансирование в старости, получение регулярного дополнительного дохода в определенном размере и т.п.)⁵</i>	
	<input type="checkbox"/> основная цель – получение дохода от переданных в управление	1

⁵ это поможет Управляющему оценить реалистичность достижения Ваших инвестиционных целей и подобрать наиболее подходящие Вам финансовые инструменты

	активов на уровне КС ⁶ % годовых включительно. Не хочу рисковать	
	<input type="checkbox"/> стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам. Основная цель – получение дохода от переданных в управление активов на уровне выше КС до КС+3% годовых, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> стремлюсь получить существенный доход. Основная цель – получение дохода от переданных в управление активов на уровне выше КС+3% годовых. Спокойно отношусь к рискам	3
	<i>Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет _____% (заполняется Управляющим)</i>	
2. Планируемый срок инвестирования	<input type="checkbox"/> 12 месяцев	1
	<input type="checkbox"/> свыше 1 года до 5 лет	2
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	3
3. Возраст	<input type="checkbox"/> до 25 лет	1
	<input type="checkbox"/> от 26 до 60 лет	3
	<input type="checkbox"/> старше 60 лет	2
4. Сведения об образовании	<input type="checkbox"/> отсутствует, начальное / среднее, среднее специальное	0
	<input type="checkbox"/> иное высшее образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое или математическое образование и/или наличие	2

⁶ КС – Ключевая ставка Банка России, на дату заполнения Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента

	<p>квалификационных аттестатов/ сертификатов финансового аналитика (СПА, FRM, CFA, АССА, СФА и др.)/ свидетельства об оценке по квалификациям «Специалист по брокерско-дилерской деятельности» / «Специалист по управлению ценными бумагами» / «Специалист по управлению инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, паевыми инвестиционными фондами»</p>	
5. Среднемесячный доход в рублях за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> доход отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> менее 100 тыс. руб.	1
	<input type="checkbox"/> от 100 тыс. руб. включительно, но менее 500 тыс. руб.	2
	<input type="checkbox"/> свыше 500 тыс. руб.	3
6. Среднемесячные расходы в рублях за последние 12 месяцев (за исключением платежей по кредитам, ипотеке и другим имущественным обязательствам)	<input type="checkbox"/> расходы превышают доходы	0
	<input type="checkbox"/> до 100 тыс. руб.	1
	<input type="checkbox"/> от 100 тыс. руб. включительно до 250 тыс. руб.	2
	<input type="checkbox"/> от 250 тыс. руб. включительно до 500 тыс. руб.	3
За последние 12 месяцев насколько полученные Вами		

среднемесячные доходы превышают произведенные среднемесячные расходы?	<input type="checkbox"/> от 500 тыс. руб. включительно и более	4
7. Размер Ваших сбережений (включая денежные средства на вкладах и накопительных счетах, в наличной форме, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время, без учета средств, предполагаемых к инвестированию, иных инвестиций и недвижимости)	<input type="checkbox"/> отсутствуют или менее 100 тыс.руб.	0
	<input type="checkbox"/> от 100 тыс. руб. включительно до 1 млн руб.	1
	<input type="checkbox"/> от 1 млн руб. включительно до 6 млн руб.	2
	<input type="checkbox"/> от 6 млн руб. включительно и более	3
8. Размер Ваших инвестиций в инструменты (за исключением банковских вкладов и накопительных счетов) на текущий момент	<input type="checkbox"/> отсутствуют	0
	<input type="checkbox"/> до 1 млн руб.	1
	<input type="checkbox"/> от 1 млн руб. включительно до 15 млн руб.	2
	<input type="checkbox"/> от 15 млн руб. включительно и более	3
9. Есть ли у Вас денежные обязательства и / или существенные имущественные обязательства	<input type="checkbox"/> да, ежемесячная долговая нагрузка существенна, составляет более 50% от среднемесячного дохода	1

(заем, ипотека, кредит, иное) со сроком исполнения равным (либо с превышающим сроком исполнения) предполагаемому периоду Инвестиционного горизонта (1 год)	<input type="checkbox"/> да, ежемесячная долговая нагрузка составляет менее 50% от среднемесячного дохода	2
	<input type="checkbox"/> нет	3
10. Ваш уровень знаний в области инвестирования	<input type="checkbox"/> не имею знаний в области инвестирования	0
	<input type="checkbox"/> имею базовые представления, понимаю разницу между размещением средств на депозите и приобретением облигаций, акций, инвестиционных паев, что инвестирование в иностранной валюте в том числе несет в себе дополнительные риски	1
	<input type="checkbox"/> знаком с инструментами фондового (акции, облигации и иные ценные бумаги), срочного (фьючерсы, опционы) или валютного рынка, порядком проведения торгов, иные знания о финансовом рынке	2
	<input type="checkbox"/> продвинутый – помимо вышеперечисленного знаком со сложными (структурными) облигациями, внебиржевыми производными инструментами, инструментами, реализация прав по	3

	<p>которым связана с использованием иностранной финансовой инфраструктуры, есть опыт инвестирования в различные классы инструментов и понимание факторов, влияющих на результаты инвестирования</p>	
<p>11. Опыт работы с долгосрочными финансовыми инструментами фондового (акции, облигации и иные ценные бумаги), срочного (фьючерсы, опционы) или валютного рынка или опыт использования услуг финансовой индустрии (брокерское обслуживание, доверительное управление, инвестиционное консультирование)</p>	<input type="checkbox"/> нет опыта, инвестирую впервые	0
	<input type="checkbox"/> менее 1 года	1
	<input type="checkbox"/> 1-5 лет	2
	<input type="checkbox"/> 6-10 лет	3
	<input type="checkbox"/> свыше 10 лет	4
<p>12. Опыт инвестирования</p>	<input type="checkbox"/> нет опыта или банковские вклады, накопительные счета, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> страхование жизни, пенсионные фонды	1
	<input type="checkbox"/> паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	2

	<input type="checkbox"/> самостоятельная торговля ценными бумагами	3
	<input type="checkbox"/> производные финансовые инструменты, FOREX	4
13. Допустимый риск, который является для Вас приемлемым, и Вы согласны нести (уровень риска отражает допустимые потери от суммы инвестирования на период Инвестиционного горизонта 1 год)	<input type="checkbox"/> готов к незначительному риску. Понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков $\leq 25\%$	1
	<input type="checkbox"/> готов к умеренному риску. Понимаю и готов к рискам смешанных вложений в акции и облигации, согласен и способен нести риск возможных убытков $\leq 50\%$	2
	<input type="checkbox"/> готов к значительному риску. Готов рискнуть существенной долей вложений, понимаю, что могу потерять существенную часть вложений (согласен и способен нести риск возможных убытков $> 50\%$)	3
14. Ожидаемая доходность (доходность от доверительного управления, на которую Вы рассчитываете на период Инвестиционного горизонта 1 год)	<input type="checkbox"/> ниже средней: до КС ⁷ % годовых включительно, не хочу рисковать	1
	<input type="checkbox"/> умеренная: выше КС до КС+3% годовых, допускаю средний риск	2
	<input type="checkbox"/> высокая:	3

⁷ КС – Ключевая ставка Банка России, на дату заполнения Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента

	свыше КС+3% годовых, допускаю высокий риск	
	<i>Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет _____% (заполняется Управляющим)</i>	
Итоговый балл (заполняется Управляющим)		

Заполняется только Клиентами – физическими лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, а также юридическими лицами:

1. Ваши инвестиционные цели (на период Инвестиционного горизонта 1 год)	<p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p><i>(опишите Ваши предполагаемые цели, например – сделать крупную покупку в будущем, накопление определенной суммы, приумножить капитал, финансирование образования ребенка, финансирование в старости, получение регулярного дополнительного дохода в определенном размере и т.п.)⁸</i></p>
2. Ожидаемая доходность (доходность от доверительного управления, на которую Вы рассчитываете на период Инвестиционного горизонта 1 год)	<p><input type="checkbox"/> ниже средней: до КС⁹ % годовых включительно, не хочу рисковать</p> <p><input type="checkbox"/> умеренная: свыше КС до КС+3% годовых, допускаю средний риск</p> <p><input type="checkbox"/> высокая: свыше КС+3% годовых, допускаю высокий риск</p> <p><i>Ключевая ставка Банка России на дату заполнения анкеты составляет _____% (заполняется Управляющим)</i></p>
3. Допустимый риск, который является для Вас приемлемым, и Вы согласны нести (уровень риска отражает допустимые потери от суммы инвестирования на период	<p><input type="checkbox"/> готов к незначительному риску. Понимаю, что инвестирование связано с риском, согласен и способен нести риск возможных убытков $\leq 25\%$</p> <p><input type="checkbox"/> готов к умеренному риску.</p>

⁸ это поможет Управляющему оценить реалистичность достижения Ваших инвестиционных целей и подобрать наиболее подходящие Вам финансовые инструменты

⁹ КС – Ключевая ставка Банка России, на дату заполнения Анкеты для определения Инвестиционного профиля Клиента

Инвестиционного горизонта 1 год)	<p>Понимаю и готов к рискам смешанных вложений в акции и облигации, согласен и способен нести риск возможных убытков до $\leq 50\%$</p> <p><input type="checkbox"/> готов к значительному риску Готов рискнуть существенной долей вложений, понимаю, что могу потерять существенную часть вложений (согласен и способен нести риск возможных убытков $> 50\%$)</p>
Подпись Клиента	
ФИО клиента / ФИО лица, действующего от имени Клиента – юридического лица с указанием основания полномочий	

Риск негативных последствий предоставления недостоверной информации, которую раскрыл Клиент при формировании его Инвестиционного профиля, в том числе, связанных с этим возможных убытков, лежит на самом Клиенте.

Клиент

(для Юридического лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени; для Физического лица – ФИО)

Подпись Клиента
