

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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления

от «28» декабря 2018 г., № 58

**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», 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, 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.

1.2. Выгодоприобретателем по Договору является Учредитель управления.

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, а также для размещения во вклады в кредитных организациях (далее – «Объект доверительного управления», «Объект управления»).

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 настоящую Методику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.

2.9. (*при установлении индивидуальной Методики*) Оценка 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 Доверительным управляющим 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.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Права и обязанности Учредителя управления.

3.1.1. Учредитель управления обязан согласовать с Управляющим Инвестиционный профиль до начала осуществления доверительного управления, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России. Для определения Инвестиционного профиля Учредитель подписывает Согласие на обработку персональных данных (Приложение № 11), предоставляет Анкету для определения Инвестиционного профиля Клиента (Приложение № 12), в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля учредителя 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. 6.3. настоящего Договора. Учредитель управления вправе требовать от Управляющего приведения доверительного управления Объектами доверительного управления в соответствии с Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем (Приложение № 1,2).

3.1.4. Учредитель управления вправе по соглашению с Управляющим изменить некоторые условия Инвестиционной декларации и Инвестиционного профиля (Приложение № 1,2).

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

3.1.6. 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:

3.1.6.1. 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. Доверительный управляющий передает денежные средства и/или ценные бумаги Учредителю управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения распоряжения о выводе имущества, при обязательном соблюдении следующих условий:

- в составе Объекта управления на момент получения уведомления Доверительным управляющим имеется требуемое количество денежных средств, не размещенных в ценные бумаги и /или депозиты,

- в составе Объекта управления на момент получения уведомления Доверительным управляющим имеется требуемое количество свободных ценных бумаг,

- совокупная стоимость Объекта управления после вывода из него денежных средств не станет ниже установленной в соответствии с п. 2.10. настоящего Договора минимальной совокупной стоимости Объекта управления.

3.1.6.2. 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.

3.1.7. Учредитель управления обязан выплачивать Доверительному управляющему вознаграждение в порядке и сроки, установленные в п. 5 настоящего Договора.

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

3.1.9. Учредитель, являющийся юридическим лицом, в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязан предоставить Управляющему сведения о бенефициарном владельце Учредителя управления, под которым понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Учредителем управления – юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Учредителя управления - юридического лица. 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 посчитает необходимым в целях проведения идентификации бенефициарного владельца Учредителя управления. Учредитель управления / лицо, намеренное заключить договор доверительного управления, обязано по требованию Управляющего предоставить затребованные документы.

3.1.10. В случае, если Учредитель будет действовать к выгоде другого лица при проведении сделок и иных операций, предоставить Управляющему сведения о Выгодоприобретателе в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 г. № 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.

Для физических лиц:

3.1.11. Учредитель управления дает свое согласие на обработку Доверительным управляющим персональных данных Учредителя управления, переданных в процессе заключения или исполнения Договора, в том числе данных о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве, данных документа, удостоверяющего личность Учредителя управления, данных об адресе регистрации и адресе фактического места жительства, ИНН, телефоне, адресе электронной почты, банковских реквизитах, данных об открытых Учредителю управления счетах и об имуществе, операциях с этим имуществом, данных Учредителя управления, содержащиеся в форме W 9 (предоставляется для целей FATCA). 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 налоговыми агентами (посредникам), уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем российскому законодательству. Доверительный управляющий 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. Срок согласия на обработку персональных данных - 10 лет.

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, за исключением случаев, установленных нормативными актами Банка России. Начало доверительного управления активами устанавливается моментом передачи ценных бумаг и/или денежных средств Доверительному управляющему.

3.2.2. Управляющий вправе по соглашению с Учредителем управления изменить некоторые условия Инвестиционной декларации и Инвестиционного профиля (Приложение № 1,2).

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

3.2.4. 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.

3.2.5. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом в интересах Учредителя управления.

3.2.6. Доверительный управляющий прилагает все разумные усилия для достижения Ожидаемой доходности, указанной в Приложении № 1, при принятии риска в пределах Допустимого риска в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления в целях проявления Управляющим должной заботливости об интересах Учредителя.

3.2.7. Доверительный управляющий обязан осуществлять управление имуществом в соответствии с условиями Инвестиционной декларации (Приложение № 2) и Инвестиционного профиля (Приложение № 1).

3.2.8. 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.

3.2.9. Доверительный управляющий вправе принять Объекты доверительного управления и обеспечить управление ими в соответствии с условиями Договора, учитывая Инвестиционный профиль и Инвестиционную декларацию Учредителя. 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.

3.2.10. Доверительный управляющий обязан не реже одного раза в месяц осуществлять проверку соответствия Фактического риска Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, 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.

Если по результатам проверки Управляющий выявил превышение Фактического риска Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, 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 Анкете Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения.

В случае, если Учредителю управления в Инвестиционном профиле (Приложение № 1) выбран Активный или Смешанный способ управления, тогда при превышении Фактического риска Управляющий осуществляет следующие действия:

- Уведомляет Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, о превышении путем направления сообщения по электронной почте, указанному в Анкете Учредителя управления;
- Частично продает ценные бумаги из портфеля Учредителя;
- Полностью продает ценные бумаги из портфеля Учредителя.

В случае, если Учредителю управления в присвоенном ему Инвестиционном профиле (Приложение № 1) выбран Пассивный способ управления ценными бумагами, тогда после получения письма о превышении Фактического риска, Учредитель самостоятельно принимает решение о последующих действиях для снижения риска.

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

В случае снижения Фактического риска Учредителя ниже уровня его Допустимого риска Управляющий уведомляет Учредителя аналогичным способом.

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

3.2.12. Доверительный управляющий при исполнении настоящего Договора вправе осуществлять все полномочия 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 № 1,2).

3.2.13. Доверительный управляющий вправе осуществлять все права, вытекающие из владения ценными бумагами, входящими в состав Объекта управления. Полномочия Доверительного управляющего, предусмотренные в данном пункте, не требуют наличия у Доверительного управляющего доверенности от Учредителя управления, в качестве подтверждения таких полномочий служит настоящий Договор.

В случае, если Учредителю управления в присвоенном ему Инвестиционном профиле (Приложение № 1) выбран Пассивный способ управления ценными бумагами, тогда Учредитель самостоятельно реализует право голоса на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении. Банк со своей стороны совершает действия, необходимые для осуществления соответствующего права.

В случае, если Учредителю управления в Инвестиционном профиле (Приложение № 1) выбран Активный или Смешанный способ управления, тогда Управляющий воздерживается от осуществления права голоса на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.

3.2.14. Доверительный управляющий вправе требовать от Учредителя предоставления документов о деятельности и финансовом состоянии Учредителя, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.2.15. 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.

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

3.2.17. 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.

3.2.18. 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.

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

3.2.20. 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.

3.2.21. 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 информацией, 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.

3.2.22. 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.

При применении 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, а также письмо, подтверждающее фактическое право на выплачиваемый доход, подписанное уполномоченным

лицом Учредителя управления и заверенное его печатью.

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

3.2.23. 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 Порядок определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления, документ о мерах по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, Методику оценки стоимости объектов доверительного управления, Политику осуществления прав по ценным бумагам, правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий и др. Учредитель управления 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, а также соответствие Фактического риска Учредителя Допустимому риску, указанному в Инвестиционном профиле, присвоенном Учредителю, не являющемуся квалифицированным инвестором и/или сохранности инвестиций. Учредитель управления 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 Уведомлении о рисках (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 трех лет со дня его прекращения.

4. Отчетность Доверительного управляющего

4.1. Доверительный управляющий представляет Учредителю управления отчетность Доверительного управляющего, включающего 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 3 августа 2015 г. № 482-П (далее именуемые «Отчет», «Отчеты»).

4.2. Доверительный управляющий предоставляет Отчеты Учредителю управления ежемесячно, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного месяца. По письменному запросу Учредителя управления и с взиманием платы, согласно Тарифам, Отчет может быть сформирован и предоставлен Учредителю управления по состоянию на любую дату и за любой период времени управления Объектом управления.

4.3. Отчеты предоставляются Учредителю управления в виде отсканированного оригинала по адресу электронной почты, указанному Учредителем в Анкете физического или юридического лица. 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.

4.4. По письменному запросу Учредителя управления и с взиманием платы, согласно Тарифам, как они определены далее, оригиналы Отчета могут направляться Доверительным управляющим Учредителю управления заказным письмом с уведомлением, по адресу, указанному Учредителем в Анкете физического или юридического лица.

4.5. Отчет должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя за весь период доверительного управления, если Договором не предусмотрен иной период, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, если Договором не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- иную информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. 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.

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

4.8. Помимо информации, указанной в пунктах 4.1 - 4.7 настоящего Договора, Отчет также должен содержать следующую информацию:

4.8.1. 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.

4.8.2. 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.

4.8.3. 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.

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

4.8.5. 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 (подлежащем выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.

4.9. Отчет может содержать иную информацию.

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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. Вознаграждение Доверительного управляющего

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

5.1.1. Фиксированная часть вознаграждения Доверительного управляющего (базовый тариф) составляет _____ (сумма прописью) % от стоимости Объекта доверительного управления, определенной в соответствии с Методикой оценки активов 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.

5.1.2. Премия Доверительного управляющего составляет _____ (сумма прописью) % от суммы дохода, превышающего доходность управляемого портфеля над ставкой, равной _____ (сумма прописью) % годовых. Премия Доверительно 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.

5.2. 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.

5.3. 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 5.1 и 5.2 настоящего Договора, Учредитель управления обязуется уплатить сумму соответствующего вознаграждения Доверительному управляющему в течение 5 (Пяти) дней с даты получения соответствующего требования Доверительного управляющего.

6. Срок действия Договора

6.1. 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 ____ (_____) год(а).

6.2. В случае, если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону о расторжении настоящего Договора не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты истечения срока действия Договора, указанной в п. 6.1. настоящего Договора, Договор считается продленным на срок и условиях, аналогичных предусмотренным настоящим Договором.

6.3. Учредитель управления вправе во внесудебном порядке досрочно расторгнуть настоящий Договор (т.е., в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора) 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) дней до предполагаемой даты расторжения и при условии выплаты Доверительному управляющему вознаграждения Доверительного управляющего, рассчитываемого в соответствии со статьей 5 настоящего Договора, и оплаты сумм расходов, понесенных Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

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

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

6.6. 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) 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) 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) дней с даты получения заявления Учредителя управления Доверительным управляющим.

6.7. В случае выбора Учредителем управления формы возврата Объекта управления, предусмотренной подпунктами б) или в) пункта 6.6. 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) процентов. Если ценные бумаги не обращаются на торговой площадке ПАО "Московская биржа", Доверительный управляющий производит реализацию ценных бумаг по цене, зафиксированной на дату подачи заявления по итогам торгов на торговой площадке Bloomberg, с возможным отклонением не более чем на 20 (двадцать) процентов.

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

6.8. В случае прекращения (расторжения) Договора по основаниям иным, чем предусмотрены п. 6.3 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) дней с даты прекращения (расторжения) Договора.

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

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

7. Форс-мажор

7.1. 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).

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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.

8. Прочие условия

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

8.2. Стороны обязуются предпринимать все необходимые действия для урегулирования спорных вопросов путем переговоров. Неурегулированные споры и разногласия разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Доверительного управляющего, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. 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, при условии заключения с такими лицами письменного соглашения о неразглашении конфиденциальной информации:

- должностным лицам и работникам Сторон в связи с их деятельностью;
- независимым консультантам, экспертам и советникам, привлекаемым Стороной по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора.

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

8.4. Тарифы, устанавливающие размеры вознаграждения Доверительного управляющего за осуществление доверительного управления Объектом управления и выполнение поручений Учредителя управления, предусмотренных настоящим Договором - действующие на момент подписания настоящего Договора. Тарифы могут изменяться Доверительным управляющим в одностороннем порядке. 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.

8.5. Если иное специально не оговорено в Договоре, любое уведомление или сообщение, направляемое Стороной в связи с Договором, может быть доставлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, курьером или отправлено по факсимильной, телексовой связи или иной электронной связи (если отдельным договором условия использования такой электронной связи согласованы или будут согласованы Сторонами), по реквизитам другой Стороны, указанным в пункте 9 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 по факсу, телексу или иным согласованным электронным средством связи, считается полученным в момент его отправления. При этом если уведомление, направленное курьером, по факсу, телексу или иным согласованным электронным средством связи, 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.

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

8.7. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются его приложения:

Приложение № 1 – Инвестиционный профиль

Приложение № 2 – Инвестиционная декларация

Приложение № 3 – Уведомление о рисках

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

9. Юридические адреса и реквизиты сторон

Доверительный управляющий	Учредитель управления

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

Инвестиционный профиль

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

Тип инвестора квалифицированный инвестор неквалифицированный инвестор

Тип Учредителя управления юридическое лицо физическое лицо

Инвестиционный горизонт: _____

Допустимый риск*: _____

Описание допустимого риска*: _____

Ожидаемая доходность: _____

Валюта определения допустимого риска* и ожидаемой доходности:

Способ управления: _____

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО БАНКА:

Подпись: _____

Ф.И.О.: _____

Дата: «___» _____ 20__ года

С УКАЗАННЫМ ВЫШЕ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПРОФИЛЕМ СОГЛАСЕН:

ФИО Учредителя управления

(для Юр. лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени; для Физ. лица - ФИО):

Подпись: _____

*Указывается для Учредителя управления, не являющимся Квалифицированным инвестором

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
---	---	-----

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.

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

Приложение № 3
к Договору доверительного управления
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Уведомление о рисках

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 следующих факторов:

Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата, которые включают в себя:

Страновой риск и риск неперевода средств.

Рыночный риск.

Имущество, переданное в доверительное управление, подвержено риску в связи с движением рыночных цен. Изменение рыночных цен происходит по причинам, которые, как правило, не зависят от Доверительного управляющего.

Процентный риск.

Процентный риск связан с влиянием на стоимость имущества, переданного в доверительное управление, неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. 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 потери ликвидности.

Связан с возможным дефицитом ликвидных средств на счетах Доверительного управляющего для исполнения своих обязательств. По некоторым инструментам риск потери ликвидности может возникнуть вследствие несвоевременного или неполного исполнения перед Доверительным управляющим обязательств контрагентами.

Операционный риск.

Возможные нарушения процесса внутреннего контроля и управления Доверительного управляющего, существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий, возникновение проблем в работе систем обеспечения торгов (неисправности и сбои в работе оборудования, каналов связи, программного обеспечения, энергоснабжения и т.п.).

Правовой риск.

Риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Кредитный риск.

Риск невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с проводимыми операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске 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 Учредителя, 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.

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.

Информация о рисках выбранного Способа управления:

Перечень указанных выше рисков не является исчерпывающим.

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

Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и согласен со следующей информацией:

- все сделки и операции с Объектом управления будут совершаться без дополнительных поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению денежными средствами и ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- 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 ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с перечисленными выше рисками осуществления деятельности по управлению ценными на рынке ценных бумаг, а также рисками, связанными с размещением денежных средств в банковские депозиты.

**С вышеизложенным Уведомлением о рисках
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 управляющего
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 № 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;
- б) все ценные бумаги, входящие в состав Объекта управления, продать. Объект управления вернуть в виде безналичных денежных средств, полученных от продажи ценных бумаг и безналичных денежных средств, находящихся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим настоящего Заявления;
- в) продать следующие ценные бумаги:

(определить часть ценных бумаг, подлежащую продаже)

Объект управления вернуть в виде безналичных денежных средств, полученных от продажи части ценных бумаг, оставшихся ценных бумаг и безналичных денежных средств, находящихся в Объекте управления на момент получения Доверительным управляющим настоящего Заявления.

Денежные средства прошу зачислить:

Ценные бумаги 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 _____ (_____) 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 _____ № _____ в
 Наименование владельца счета

 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:
-

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 _____.

/ _____ /

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 (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 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 № 10) о поступивших в его пользу ценных бумагах и/или денежных средствах в связи с осуществлением управления ценными бумагами в период действия Договора и подлежащих передаче Учредителю управления, не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического получения ценных бумаг 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 АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» 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 № 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;
- 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;
- иные персональные данные.

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 _____ / _____
расшифровка *подпись потенциального Клиента*

Подпись _____ / _____
расшифровка *подпись уполномоченного сотрудника*
АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

«_____» _____ 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:		Коэффициент
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет	0
	<input type="checkbox"/> от 20 до 50 лет	4
	<input type="checkbox"/> старше 50 лет	2
Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы меньше среднемесячных расходов	0
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы превышают среднемесячные расходы	2
Соотношение средств, передаваемых в доверительное управление, и сбережений	<input type="checkbox"/> в Д.У. передаются почти все средства	0
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается большая часть сбережений	2
	<input type="checkbox"/> в Д.У. передается меньшая часть сбережений	4
Опыт инвестирования	<input type="checkbox"/> Банковские вклады, наличная валюта	0
	<input type="checkbox"/> Страхование жизни, пенсионные фонды	2
	<input type="checkbox"/> Паевые фонды, доверительное управление, пассивное инвестирование через брокерские счета, металлические счета	4
	<input type="checkbox"/> Самостоятельная активная торговля ценными бумагами, FOREX	6
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6

Ваши инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Основная цель – сохранить капитал, который уже есть. Меня устраивают ставки по вкладам. Не хочу рисковать.	0
	<input type="checkbox"/> Стремлюсь получить более высокую доходность, чем по обычным вкладам, поэтому готов принять небольшие риски	2
	<input type="checkbox"/> Основная цель – получить существенный доход. Спокойно отношусь к рискам.	4
	<input type="checkbox"/> Главное – получить максимальный доход. Готов мириться со значительными рисками	6
Изменятся ли Ваши доходы в ближайшие годы	<input type="checkbox"/> Предполагаю, что будут расти	6
	<input type="checkbox"/> Скорее всего, останутся на текущем уровне	4
	<input type="checkbox"/> Могут сильно меняться и снизиться	2
	<input type="checkbox"/> Планирую выход на пенсию с потерей постоянного источника дохода в виде работы	0
Ваши действия в случае снижения стоимости портфеля	<input type="checkbox"/> Для меня это недопустимо. Интересует стабильный доход	0
	<input type="checkbox"/> Выведу средства из рискованных продуктов и размещу все на вкладах	2
	<input type="checkbox"/> Буду ждать, когда стоимость портфеля снова увеличится, а также буду покупать инвестиционные продукты небольшими частями	4
	<input type="checkbox"/> Использую этот момент для активных покупок инвестиционных продуктов с целью получения более высокого потенциального дохода	6
Доход от Ваших инвестиций предназначен	<input type="checkbox"/> Покрытия текущих расходов	0
	<input type="checkbox"/> Реализации проектов (совершения крупных покупок) на среднесрочной перспективе	2
	<input type="checkbox"/> Формирования капитала в долгосрочной перспективе (пенсия, наследство)	4
	<input type="checkbox"/> Максимизация богатства (данный инвестиционный портфель не критичен для реализации как краткосрочных, так и долгосрочных целей)	6
Есть ли у Вас кредиты	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам превышает мой годовой доход	0
	<input type="checkbox"/> Да, и сумма задолженности по кредитам не превышает моего годового дохода	2
	<input type="checkbox"/> Нет	4
Итоговый коэффициент		

Заполняется только юридическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами:		Коэффициент
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 года	2
	<input type="checkbox"/> 2-5 лет	4
	<input type="checkbox"/> свыше 5 лет	6

Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года	<input type="checkbox"/> не планируется	0
	<input type="checkbox"/> 1-2 раза в течение календарного года	1
	<input type="checkbox"/> несколько раз в течение календарного года	2
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1	3
	<input type="checkbox"/> меньше 1	0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует	0
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование	1
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года	2
	<input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись	0
	<input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей	2
	<input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	4
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> сохранение капитала и поддержание высокой ликвидности	1
	<input type="checkbox"/> получение дохода выше, чем депозит в банке	2
	<input type="checkbox"/> получение существенного дохода. Спокойное отношение к рискам	3
	<input type="checkbox"/> получение максимального дохода. Готовность мириться со значительными рисками	4
Итоговый коэффициент		

Заполняется только клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами:	
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Ниже средней <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Высокая
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.

ФИО Клиента (для Юр. лица указывается наименование организации и ФИО лица, действующего от его имени):

Подпись Клиента
