**УТВЕРЖДЕН**

**Решением Правления**

**АО «ГУТА-БАНК»**

**Протокол № 9-1 от «16» сентября 2022 года (вступает в силу с 01.10.2022)**

**Договор доверительного управления АО «ГУТА-БАНК»**

**(стандартная форма договора присоединения)**

# Общие положения

1.1.Настоящий договор доверительного управления (далее – Договор, Договор доверительного управления) заключен между учредителем управления (далее – Учредитель управления, Учредитель, Клиент) и АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ГУТА-БАНК» (далее – Доверительный управляющий, Управляющий, Банк), имеющим лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам от 18 декабря 2008 г. № 045-11878-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, далее именуемые каждый по отдельности «Сторона», а совместно – «Стороны».

1.2.Настоящий Договор определяет порядок и условия, в соответствии с которыми АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК» осуществляет доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, принадлежащими Учредителю управления.

1.3.Настоящий Договор не является публичной офертой в смысле ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), и Управляющий вправе отказать любому лицу в заключении Договора, в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Договором услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предусмотренным действующим законодательством, а также в случае неисполнения заинтересованным лицом требований п.1.5. Договора, в том числе не предоставления Клиентом полного комплекта документов в соответствии с Приложением № 3 к Договору, равно как и при непредставлении заинтересованным лицом по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений либо в случае выявленных несоответствий в представленных заинтересованным лицом сведениях и/или документах.

Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.4. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Доверительным управляющим. Все приложения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью, их количество и содержание не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Доверительным управляющим в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.

Текст Договора и приложений к Договору раскрывается Управляющим для всеобщего ознакомления в сети Интернет на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу: [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru) (далее – сайт Банка, сайт Управляющего, официальный сайт Управляющего).

 1.5. Заключение Договора между Доверительным управляющим и Учредителем управления, осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору в целом (акцепта Договора и всех приложений к нему) в соответствии со ст. 428 ГК РФ.

Для акцепта Договора Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему подписанное Заявление о присоединении к Договору доверительного управления, далее – Заявление о присоединении (Приложение № 8 к Договору), Анкету клиента, далее – Анкета (Приложения № 2а,2б, 2в к Договору), полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с Приложением № 3 к Договору, иные документы по требованию Управляющего.

Вышеуказанные документы представляются заинтересованным лицом в офис Банка по адресу места обслуживания: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3 (далее – офис Банка, офис Управляющего)

Договор доверительного управления считается заключенным с момента подписания руководителем или уполномоченным сотрудником Управляющего Заявления о присоединении, предоставленного Клиентом в Офис Банка (при условии получения от заинтересованного лица полного комплекта документов в соответствии с настоящим пунктом) и регистрации Банком Заявления о присоединении, в порядке, установленном в п.1.6 Договора. При этом один экземпляр подписанного и зарегистрированного Заявления о присоединении предоставляется Клиенту по его требованию по адресу места обслуживания, указанному в п.1.10. Договора.

 В отношении лиц, акцептовавших условия и порядок предоставления Управляющим услуг по доверительному управлению до 29.09.2017 года путем подписания двухстороннего Договора доверительного управления, настоящий Договор применяется как неотъемлемая часть двустороннего Договора доверительного управления с момента вступления его в силу. В случае наличия противоречия между пунктами Договора, заключенного путем составления единого документа, подписанного Управляющим и Учредителем управления, и настоящего Договора Стороны договорились с 29.09.2017 года применять текст настоящего Договора, если дополнительными письменными соглашениями Стороны не определили иное.

 Акцепт Договора означает, что Учредитель выражает свое согласие на подписание со стороны Управляющего с помощью факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченных сотрудников Управляющего отчетности предусмотренной разделом 11 настоящего Договора и/или соглашениями Сторон, и иных документов, предусмотренных настоящим Договором, либо необходимых для осуществления прав и обязанностей Управляющего, установленных настоящим Договором.

 Акцепт Договора означает, что Учредитель признает документы, подписанные с помощью факсимильного воспроизведения подписи Уполномоченных сотрудников Управляющего, имеющими такую же юридическую силу, как и документы, подписанные собственноручной подписью этого лица, а также пригодными для предъявления в качестве письменных и/или иных вещественных доказательств в суде, третейском суде, Банку России, его территориальным органам, саморегулируемым организациям, прочим организациям, государственным и муниципальным органам.

 1.6. Регистрация Заявления о присоединении к Договору осуществляется после его рассмотрения Банком в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня его получения при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие документов, указанных в п.1.5 Договора, требованиям, установленным к их оформлению, содержанию и форме с учетом особенностей способа направления, используемого Клиентом;

- предоставление полного комплекта документов, указанных в Перечне документов, предоставляемых Клиентом для заключения Договора (Приложение № 3 к Договору).

При этом принятие Банком Заявления о присоединении, в том числе проставление на нем отметки о принятии, не означает факта его регистрации и заключения Договора.

Регистрация Заявления о присоединении осуществляется путем присвоения ему номера и даты регистрации и указания данных о номере и дате регистрации на Заявлении о присоединении (после проверки всех предоставленных документов и подписания Заявления о присоединении Руководителем или уполномоченным сотрудником Банка). Номер и дата регистрации Заявления о присоединении являются соответственно номером и датой заключения Договора доверительного управления.

Банк вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления о присоединении и заключении Договора, в случае несоблюдения условий, указанных в п.1.5. настоящего Договора, непредставления заинтересованным лицом по запросу Банка дополнительных документов и/или сведений либо в случае выявленных несоответствий в представленных заинтересованным лицом сведениях и/или документах, а также в иных случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

В случае, если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Договора, регистрация Заявления о присоединении Банком не производится и регистрационный номер Заявлению о присоединении не присваивается.

1.7. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора/приложений к Договору (в том числе вознаграждение Управляющего), путем внесения изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции) Договора/приложений к Договору. Такие изменения и/или дополнения (новая редакция) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и Учредителя, заключившего Договор, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции) Договора/приложений к Договору на официальном сайте Управляющего, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Договор/приложения к Договору (принятия новой редакции).

Такое размещение на официальном сайте Управляющего признается Сторонами достаточным для надлежащего уведомления Учредителей управления об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор/ приложения к Договору.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор/, приложения к Договору Учредитель праве отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 11 Договора.

В случае если Учредитель до момента введения в действие изменений и/или дополнений, вносимых Управляющим в Договор/приложения к Договору (в том числе в отношении вознаграждения Управляющего) не заявил о своем намерении расторгнуть Договор, считается, что он согласен с вышеуказанными изменениями и/или дополнениями.

1.8. Изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в том числе в приложения к нему, вступившие в силу в порядке, установленном в п.1.7 Договора, распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе на лиц, заключивших Договор ранее даты вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к Договору/приложений к Договору, за исключением Учредителей, договоры с которыми расторгаются в результате инициирования Учредителями их расторжения в срок, указанный в п.1.7 Договора.

#  1.9. Термины, используемые в Договоре:

***Базовый стандарт*** – Базовые стандарты Банка России, в том числе Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке, Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих.

***Балансовая стоимость Объектов ДУ*** – в отношении Средств инвестирования – их сумма, в отношении ценных бумаг – их стоимость, отраженная в бухгалтерском учете Управляющего по операциям с Объектами ДУ.

***Банковский счет Управляющего*** – банковский счет для учета денежных средств, переданных в ДУ, а также полученных Управляющим в течение срока действия Договора в связи с его исполнением, и для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением. Банк, в котором открывается Банковский счет Управляющего, определяется Управляющим.

На Банковском счете Управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами во исполнение других договоров доверительного управления, заключенных Управляющим. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

 ***Внутренние документы*** - правила, положения и иные внутренние документы Управляющего, устанавливающие порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, предоставляемых Клиентом, для его определения, методику оценки стоимости объектов доверительного управления, политику осуществления прав по ценным бумагам, меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с деятельностью Управляющего.

***Возврат имущества (Вывод Объектов ДУ) из ДУ*** - отказ Учредителя от услуги по доверительному управлению частью имущества, находящегося в доверительном управлении, что влечет изменение состава и объема имущества, находящегося в ДУ.

***Выгодоприобретатель*** – лицо, в интересах которого Управляющий осуществляет ДУ Объектами ДУ. В качестве Выгодоприобретателя может выступать Учредитель или любое иное указанное им лицо, назначенное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***Декларации (уведомления) о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента) (далее – декларации о рисках)*** - внутренние документы Управляющего, предоставляемые Клиенту в целях информирования его о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления, осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе о рисках, связанных с выбранным способом управления (активным, пассивным, смешанным способом управления активами Клиента), а также иных рисках, возникающих в процессе доверительного управления активами Клиента.

 ***Допустимый* риск** - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте (за определенный период времени), выраженный в % от стоимости инвестиционного портфеля.

 ***ДУ, доверительное управление*** – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

***Заявление о присоединении к договору доверительного управления*** – документ на бумажном носителе, составленный по форме Приложения № 8 к Договору и свидетельствующий (при его надлежащем оформлении и регистрации в Банке) о заключении между Банком и Клиентом Договора доверительного управления.

 ***Инвестиционный горизонт*** - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Клиента.

***Инвестиционная декларация*** (индивидуальная стратегия доверительного управления) – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, определяющий перечень (состав), структуру Объектов ДУ, виды, минимальную и максимальные доли разрешенных активов и виды сделок с Объектами ДУ, согласованные Сторонами, а также способы управления ценными бумагами, которые могут использоваться Управляющим (Приложение № 1 к Договору).

***Инвестиционный доход*** – положительный результат от деятельности по управлению Объектами ДУ в течение расчетного периода, определяемый как прирост стоимости Активов за расчетный период.

***Инвестиционный профиль Клиента*** - инвестиционные цели Клиента по договору доверительного управления, включая инвестиционный горизонт, ожидаемую доходность и допустимый риск на этом инвестиционном горизонте.

***Квалифицированный инвестор*** - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 N39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признанное Управляющим квалифицированным инвестором.

***Клиент*** – юридическое или физическое лицо, заключившее договор доверительного управления с Управляющим, а также лицо, имеющее намерение заключить такой договор.

***Место обслуживания –*** офис Банка, в котором осуществляется прием документов, связанных с оказанием финансовых услуг в рамках Договора доверительного управления, заключение Договора доверительного управления, оказание финансовых услуг в рамках Договора.

 ***Налоговый агент*** – лицо, на которое в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

 ***Объекты ДУ (Активы, активы)*** – ценные бумаги и денежные средства (в том числе денежные средства в иностранной валюте), предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные Учредителем управления Управляющему или находящиеся в доверительном управлении.

***Объекты инвестирования***– перечисленные в Инвестиционной декларации ценные бумаги, в которые в рамках Договора могут инвестироваться денежные средства.

***Ожидаемая доходность*** - доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на определенном инвестиционном горизонте.

***Отчетный период*** – каждый календарный квартал в течение срока действия Договора, а также следующие периоды после даты подписания сторонами Заявления о присоединении:

- период с даты первой передачи Учредителем Активов Управляющему до даты прекращения Договора, если этот срок менее календарного квартала

- период с даты первой передачи Учредителем Активов Управляющему до даты начала следующего календарного квартала

- период с даты начала календарного квартал до даты прекращения Договора, если этот срок менее календарного квартала

 При этом квартал считается равным трем календарным месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года.

***Рабочий день*** – день, не объявленный выходным или нерабочим праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

***Рыночная стоимость*** ***Объектов ДУ*** – в отношении Средств инвестирования – их сумма, в отношении ценных бумаг – сумма рыночных стоимостей ценных бумаг всех выпусков.

***Рыночная стоимость*** ***ценных бумаг*** – стоимость ценных бумаг одного выпуска, равная произведению рыночной цены одной ценной бумаги на количество ценных бумаг данного выпуска.

 ***Рыночная цена*** – рыночная (средневзвешенная) цена ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли – ПАО Московская Биржа (далее – организатор торговли) в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков.

 ***Способы управления ценными бумагами***, используемые Управляющим:

 ***Активный способ управления*** предполагает, что Управляющий в рамках ограничений, установленных договором доверительного управления, вправе самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, срок инвестирования, состав и структуру портфеля.

 Управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям портфеля Учредителя, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в инвестиционный портфель Учредителя, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Учредителя.

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

 ***Смешанный*** ***способ управления*** предполагает, что Управляющий формирует инвестиционный портфель Клиента, сочетая активный и пассивный способы управления таким образом, что часть портфеля управляется пассивно, а другая часть – активно.

 ***Средства инвестирования*** **–** денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные в доверительное управление Управляющему при заключении Договора, а также денежные средства, полученные Управляющим в связи с исполнением Договора и в течение срока его действия. Управляющий вправе с соблюдением требования валютного законодательства принимать в доверительное управление и осуществлять доверительное управление иностранной валютой в случае, если соответствующая иностранная валюта является предметом сделок купли/продажи на торгах, организуемых валютной биржей.

 ***Срок инвестирования*** – период времени, на который Учредитель планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление (т.е. срок действия договора доверительного управления).

 ***Стоимость Активов (инвестиционный портфель)* –** рыночная (оценочная) стоимость ценных бумаг, составляющих Активы (Объекты ДУ), определенная в порядке и методами, указанными в Методике оценки стоимости объектов доверительного управления, денежные средства, составляющие Активы (Объекты ДУ), требования по поставке ценных бумаг и перечислению денежных средств по заключенным Управляющим в рамках Договора сделкам, за вычетом обязательств по поставке ценных бумаг и перечислению денежных средств по заключенным Управляющим в рамках Договора сделкам - на определенную дату.

***Счет депо Управляющего* –** объединенная общим признаком совокупность записей в учетной системе депозитария, предназначенная для учета прав Управляющего на ценные бумаги, переданные Управляющему Учредителем в порядке, установленном Договором, и полученные Управляющим при исполнении Договора, а также для подтверждения прав, закрепленных ценными бумагами, в целях осуществления этих прав. На одном Счете депо могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами во исполнение других договоров доверительного управления, заключенных Управляющим. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

 ***Уполномоченные сотрудники Управляющего*** - сотрудники (должностные лица) Управляющего, совершающие от имени Управляющего действия в рамках Договора на основании должностных инструкций, доверенностей, приказов и иных внутренних документов Управляющего, в том числе прием от Клиентов документов, необходимых для получения финансовых услуг, фиксацию приема (регистрацию) вышеуказанных документов (в случаях, установленных настоящим Договором), уведомление Клиента в случае представления неполного комплекта документов, предоставление Клиенту мотивированного отказа (в случае отказа в приеме документов, необходимых для получения финансовых услуг).

 ***Управляющий*** – АО «ГУТА-БАНК», являющееся членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (далее - СРО НФА) и осуществляющее деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

 ***Управление ценными бумагами*** – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

 ***Фактический риск инвестиционного портфеля,*** ***фактический риск*** – риск возможных убытков инвестиционного портфеля Клиента, связанных с доверительным управлением, в том числе изменения стоимости активов Клиента (т.е. снижения стоимости инвестиционного портфеля Клиента, без учёта фактора, связанного с вводом/выводом активов по сравнению со стоимостью, рассчитанной по состоянию на начало инвестиционного горизонта), которые несет Клиент - неквалифицированный инвестор за определенный период времени.

 Фактический риск инвестиционного портфеля, определяемый Доверительным управляющим ежеквартально по состоянию на конец последнего календарного дня квартала, в соответствии с Методикой определения допустимого риска и/или фактического риска Клиента (Приложение №3 к Порядку определения инвестиционного профиля клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения) не должен превышать допустимый риск Клиента на данном инвестиционном горизонте.

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

**1.10. Сведения об Управляющем:**

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»

Юридический адрес: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3

Адрес местонахождения офиса Управляющего (адрес места обслуживания): 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3

Официальный сайт Управляющего в сети «Интернет»: [www.gutabank.ru](http://www.banktver.ru)

ИНН: 6905011218

Телефон/Факс: (495) 771-74-44, 771-74-34

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-11878-001000 от 18 декабря 2008 г.

Реквизиты Банковского счета Управляющего (для перечисления Учредителем денежных средств в ДУ):

Счет № 40701810145250000911 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва, БИК 044525000

 Дополнительные сведения об АО «ГУТА-БАНК» в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящим Договором, могут содержаться на сайте Управляющего либо предоставляться по требованию Учредителя управления.

# Предмет Договора

* 1. 2.1. В соответствии с условиями, предусмотренными Договором, Учредитель передает Управляющему в доверительное управление Объекты ДУ, состав и стоимость которых указаны в Приложении № 4 к Договору, являющиеся его собственностью, а Управляющий принимает на себя обязательство от своего имени и за вознаграждение в течение определенного Договором срока осуществлять любые правомерные юридические и фактические действия с этими Объектами ДУ, а также Объектами ДУ, полученными в процессе осуществления доверительного управления (далее – управление Объектами ДУ, доверительное правление или управление) в интересах Учредителя (или указанного им Выгодоприобретателя) с целью получения им дохода.
	2. 2.2. Управляющий вправе принимать в доверительное управление Объекты ДУ, определенные в Инвестиционной декларации в качестве объектов, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление.
	3. 2.3. Выгодоприобретателем по Договору является Учредитель управления.

 2.4. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами Учредителя (далее – имущество), принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя**,** при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Учредитель (если Учредитель не является квалифицированным инвестором). Инвестиционные цели Учредителя на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Управляющий определяет на основе сведений, полученных от Учредителя.

 2.5. Начало доверительного управления активами устанавливается моментом передачи ценных бумаг и/или денежных средств Управляющему.

 2.6. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами, находящимися в доверительном управлении, основываясь на инвестиционном профиле Учредителя управления и в соответствии с Инвестиционной декларацией, которые согласованы с Учредителем управления. Инвестиционная декларация определяет способ управления ценными бумагами, применяемый Управляющим и является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 1 к Договору).

 По умолчанию, если Учредителем управления не указан определенный способ управления ценными бумагами, то для такого Клиента Управляющим используется активный способ управления (до выбора Клиентом другого способа управления).

 2.7. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая в его инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента, если в договоре доверительного управления не указано иное.

* 1. 2.8. Условия и порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, права и обязанности Управляющего определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами в сфере финансовых рынков, «Правилами осуществления доверительного управления АО «ГУТА-БАНК», а также настоящим Договором.

# Передача Объектов ДУ

* 1. 3.1. Учредитель гарантирует, что передаваемые в доверительное управление ценные бумаги принадлежат ему на праве собственности и свободны от любого обременения со стороны третьих лиц (в частности, такие ценные бумаги не являются предметом залога), по таким ценным бумагам не вынесены судебные решения, препятствующие их оборотоспособности, а также, что в отношении процедуры передачи таких ценных бумаг Управляющему Учредителем соблюдены необходимые требования законодательства Российской Федерации.
	2. 3.2. Средства инвестирования и объекты инвестирования, приобретаемые Управляющим в собственность Учредителя в процессе исполнения Договора, становятся Объектами ДУ с момента передачи их собственниками, иными правомерными владельцами или иными уполномоченными лицами Управляющему. При этом не требуется заключения Управляющим и Учредителем каких-либо дополнительных соглашений о передаче этого имущества в ДУ.
	3. 3.3. Передача Объектов ДУ Управляющему осуществляется Учредителем в сроки, установленные Договором, в следующем порядке:
		1. ценные бумаги Учредителя, права на которые учитываются в каком-либо депозитарии, переводятся Учредителем на Счет депо Управляющего по реквизитам, указанным Управляющим дополнительно;
		2. денежные средства переводятся в безналичном порядке Учредителем на Банковский счет Управляющего по реквизитам, указанным в п.1.9. Договора.
	4. 3.4. Днем поступления Объектов ДУ от Учредителя к Управляющему является:
		1. для ценных бумаг – день зачисления ценных бумаг на Счет депо Управляющего;
		2. для денежных средств – день зачисления денежных средств на Банковский счет Управляющего.
	5. Передача Объектов ДУ фиксируется Сторонами в Акте приема-передачи и оценки стоимости Объектов ДУ (Приложение № 4) (далее – Акт), подтверждающем факт передачи Объектов ДУ Управляющему.
	6. 3.5. При передаче Объектов ДУ Стороны подписывают двухсторонний Акт, в котором указывается сумма передаваемых Средств инвестирования, рыночная стоимость передаваемых ценных бумаг на день их фактического зачисления на Счет депо Управляющего. К Акту Учредителем прилагаются документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением Учредителем передаваемых ценных бумаг (в том стоимость приобретения ценных бумаг).

 В течение всего срока действия Договора Учредитель вправе дополнительно передавать в доверительное управление Активы. Дополнительная передача в последующем в доверительное управление Активов также требует оформления Акта приема-передачи и оценки стоимости Объектов ДУ в порядке, установленном настоящим пунктом Договора.

* 1. 3.6. Управляющий приступает к исполнению своих обязательств по Договору в день передачи Учредителем Управляющему Объектов ДУ.

# Права и обязанности Учредителя

* 1. **4.1. Учредитель обязан:**
		1. 4.1.1. передать Управляющему Объекты ДУ в порядке, установленном Договором, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента заключения Договора;
		2. 4.1.2. выплачивать Управляющему все виды вознаграждений, предусмотренных Договором;
		3. 4.1.3. возмещать все необходимые расходы, понесенные Управляющим при исполнении Договора (далее – расходы), в порядке, установленном Договором. К таким расходам относятся в том числе: различные сборы, взимаемые организаторами торговли, депозитариями, регистраторами, брокерами; расходы на открытие и ведение счетов, открытых в рамках исполнения Договора, расходы, связанные с зачислением Объектов ДУ на счета ДУ Управляющего, а также иные документально подтвержденные расходы, которые непосредственно связаны с проведением операций по управлению Объектами ДУ, а также судебные, нотариальные и иные издержки, понесенные Управляющим при осуществлении защиты прав на Объекты ДУ и прав из ценных бумаг, находящихся в составе Объектов ДУ (в том числе при дефолте и банкротстве эмитентов ценных бумаг).
		4. Указанные в настоящем пункте Договора расходы по мере необходимости, без дополнительного согласования с Учредителем, удерживаются Управляющим в ходе исполнения Договора и отражаются в Отчете Управляющего.
		5. 4.1.4. письменно извещать Управляющего о выводе части Объектов ДУ из состава Объектов ДУ, не менее чем за 7 (семь) рабочих дней до предполагаемого дня вывода Объектов ДУ от Управляющего, если рыночная стоимость выводимых Объектов ДУ на день, предшествующий дню подачи заявления на вывод активов из состава Объектов ДУ, составляет 10 (десять) и более процентов от рыночной стоимости всех Объектов ДУ на тот же день. Заявление на вывод активов из состава Объектов ДУ (далее – заявление на вывод) предоставляется Клиентом по форме Приложения № 9 и носит безотзывный характер;
		6. 4.1.5. письменно извещать Управляющего о выводе части Объектов ДУ из состава Объектов ДУ, не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемого дня вывода Объектов ДУ от Управляющего, если рыночная стоимость выводимых Объектов ДУ на день, предшествующий дню подачи заявления на вывод составляет 20 (двадцать) и более процентов от рыночной стоимости всех Объектов ДУ на тот же день. Заявление на вывод активов из состава Объектов ДУ предоставляется Клиентом по форме Приложения № 9 и носит безотзывный характер;
		7. 4.1.6. до заключения Договора ознакомиться с содержанием следующих документов Управляющего:

 - Порядком определения инвестиционного профиля клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения;

 - Порядком предоставления Управляющим деклараций о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента);

 - Правилами осуществления доверительного управления АО «ГУТА-БАНК», в том числе:

* Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов;
* Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий;
* Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления;
* Политикой осуществления прав по ценным бумагам.
	+ 1. 4.1.7. в целях заключения Договора до подписания Договора предоставить Управляющему документы и сведения, указанные в Приложении № 3 к Договору. В случае внесения изменений и/или дополнений в указанные документы и сведения, в том числе изменений в отношении Учредителя, его уполномоченных представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Учредитель обязан в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления таких изменений известить об этом Управляющего и предоставить Управляющему соответствующие документы. Учредитель несет ответственность за возможные убытки и последствия, вызванные несвоевременным предоставлением или не предоставлением документов Управляющему;
		2. 4.1.8. своевременно информировать Управляющего обо всех изменениях своих (и Выгодоприобретателя, в случае его назначения) реквизитов, указанных в Анкете (Приложение № 2 к Договору), путем предоставления Управляющему Анкеты с изменениями, а также соответствующих документов, отражающих такие изменения в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления изменений. Управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем обязанности, предусмотренной настоящим подпунктом Договора;
		3. 4.1.9. передать в доверительное управление Объекты ДУ свободные от любых обременений, в том числе от залога;
		4. 4.1.10. при наличии документов, подтверждающих расходы Учредителя на приобретение передаваемых в ДУ ценных бумаг, предоставить их Управляющему при подписании двухстороннего Акта приема-передачи и оценки стоимости Объектов ДУ (Приложение № 4).
		5. 4.1.11. сообщать Управляющему о любых изменениях сведений, предоставленных Учредителем для определения его инвестиционного профиля, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня наступления таких изменений. Если такие изменения приводят к изменению инвестиционного профиля Учредителя, Управляющий после получения от Учредителя соответствующих документов (информации), осуществляет пересмотр (вносит соответствующие изменения) инвестиционного профиля Учредителя (присваивает Учредителю новый инвестиционный профиль) в соответствии с «Порядком определения инвестиционного профиля Клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения». Измененный (пересмотренный) инвестиционный профиль предоставляется Учредителю для согласования.
		6. 4.1.12. принять Объекты ДУ, возвращаемые Управляющим в соответствии с договором ДУ;
		7. 4.1.13. п целью обеспечения гарантированного ознакомления Учредителя управления с информацией, предоставляемой Управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации, не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней самостоятельно просматривать сайт Управляющего.
	1. **4.2. Учредитель имеет право:**
		1. 4.2.1. Учредитель вправе в любое время предъявить требование о внесении изменений и/или дополнений в Инвестиционную декларацию. Изменения к Инвестиционной декларации вступают в силу с даты подписания Сторонами новой Инвестиционной декларации.
		2. Требование Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в действующую Инвестиционную декларацию удовлетворяется путем подписания Сторонами новой Инвестиционной декларации.
		3. Если какие-либо условия Инвестиционной декларации становятся противоречащими законодательству Российской Федерации, такие условия являются недействующими со дня вступления в силу соответствующих правовых норм.
		4. 4.2.2. контролировать выполнение Управляющим обязательств перед Учредителем в соответствии с условиями Договора;
		5. 4.2.3. требовать от Управляющего предоставления документов/информации о деятельности и финансовом состоянии Управляющего в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», базовыми стандартами Банка России, а также иными законами, нормативными правовыми актами Банка России;
		6. 4.2.4. в любое время в течение действия Договора требовать и получать у Управляющего Отчет о деятельности Управляющего (далее – Отчет о деятельности Управляющего, Отчет), а также другие документы и информацию, предусмотренные настоящим Договором в порядке и сроки, установленные Договором. Отчеты о деятельности Управляющего готовятся Управляющим в соответствии с требованиями к отчетности, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков, и включают в себя всю информацию, необходимую в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
		7. 4.2.5. предъявлять Управляющему, в случае нарушения последним условий Договора, претензии, обязывающие Управляющего исполнить условия Договора, и устранять неблагоприятные для Учредителя последствия, наступившие из-за невыполнения Управляющим условий Договора;
		8. 4.2.6. в любое время в течение действия Договора предъявлять требования о досрочном возврате всех или части Объектов ДУ из состава Объектов ДУ при соблюдении требований пунктов 4.1.4 – 4.1.5. Договора. Возврат Объектов ДУ сопровождается оформлением Заявления на вывод активов из состава Объектов ДУ по форме Приложения № 9.
		9. 4.2.7. в любое время в течение действия Договора вносить дополнительные Объекты ДУ, для чего Сторонами оформляется Акт приема-передачи и оценки стоимости Объектов ДУ по форме Приложения № 4 к Договору. Передача дополнительных Объектов ДУ производится в соответствии с разделом 3 Договора;

# Права и обязанности Управляющего

* 1. **5.1. Управляющий обязан:**
		1. 5.1.1. указывать при осуществлении любых действий с Объектами ДУ, что он действует в качестве Доверительного управляющего (Д.У.);
		2. 5.1.2. принимать Объекты ДУ и обеспечивать управление ими в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами в сфере финансовых рынков (в том числе соблюдать установленные ими ограничения), а также в соответствии с условиями Договора и инвестиционного профиля Учредителя управления;
		3. 5.1.3. совершать сделки/проводить операции в интересах Учредителя в соответствии с Инвестиционной декларацией;
		4. 5.1.4. использовать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, только при исполнении сделок с ценными бумагами, при возврате Средств инвестирования Учредителю, при выплате вознаграждений, при возмещении расходов в соответствии с пунктом 4.1.3. Договора, уплате налогов и сборов, в случае, когда Управляющий является налоговым агентом;
		5. 5.1.5. совершать сделки в интересах Учредителя исключительно за счет Объектов ДУ, переданных Учредителем или полученных Управляющим в результате исполнения Договора;
		6. 5.1.6. предоставлять Учредителю и Выгодоприобретателю, в случае его назначения, Отчеты о деятельности Управляющего, а также другие предусмотренные Договором документы в сроки, установленные Договором;
		7. 5.1.7. предоставлять по требованию Учредителя сведения/информацию о деятельности и финансовом состоянии Управляющего в соответствии с п. 4.2.3. Договора. Размещение вышеуказанных сведений/ информации на официальном сайте Управляющего признается Сторонами надлежащим способом уведомления Клиента.
		8. 5.1.8. в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями законодательства Российской Федерации в рамках деятельности по ДУ вести учет Объектов ДУ, в том числе осуществлять учет ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, по каждому договору доверительного управления;
		9. 5.1.9. предоставлять Учредителю всю информацию об удержанных и перечисленных в бюджет налогах с дохода Учредителя, полученного при управлении Объектами ДУ;
		10. Управляющий должен информировать Клиента, являющегося физическим лицом, о порядке налогообложения инвестиционного дохода.
		11. 5.1.10. предоставлять Учредителю-физическому лицу расчет налога на доходы физического лица по операциям реализации ценных бумаг и расчет финансового результата по операциям реализации ценных бумаг в соответствии с п. 7.6. Договора;
		12. 5.1.11. по требованию Учредителя принять меры по возврату переданных в ДУ Средств инвестирования из состава Объектов ДУ при соблюдении требований пунктов 4.1.4. – 4.1.5. Договора. По соглашению Сторон Управляющий имеет право возвратить Учредителю ценные бумаги, входящие в состав Объектов ДУ, также с соблюдением требований пунктов 4.1.4. – 4.1.5. Договора. В случае, если рыночная стоимость выводимых Объектов ДУ на день, предшествующий дню подачи заявления на вывод, составляет 20 (двадцать) и более процентов от рыночной стоимости всех Объектов ДУ на тот же день, Управляющий принимает меры по возврату не позднее чем через 15 (пятнадцать) рабочих дней после получения письменного заявления на вывод от Учредителя; в случае если рыночная стоимость выводимых Объектов ДУ на день, предшествующий дню подачи заявления на вывод, составляет менее 20 (двадцати) процентов от рыночной стоимости всех Объектов ДУ на тот же день, Управляющий принимает меры по возврату не позднее чем через 7 (семь) рабочих дней после получения письменного заявления на вывод от Учредителя.

Исключением является:

 - для денежных средств – депонирование Объектов ДУ для участия в аукционе (в размере депонированных средств). В этом случае Управляющий обязуется передать денежные средства в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения возможности совершать операции с вышеуказанными денежными средствами;

 - для ценных бумаг – приобретение на аукционах ценных бумаг, отчет об итогах выпуска которых на момент возникновения обязательств по выводу Объектов ДУ не зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в момент выплаты купона по облигациям. В последнем случае Управляющий обязуется передать ценные бумаги в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента извещения его о регистрации отчета об итогах выпуска и снятии ограничений по переводу ценных бумаг.

* + 1. 5.1.12. проявлять должную заботливость об интересах Учредителя в процессе осуществления доверительного управления Объектами ДУ, в том числеприлагать все разумные усилия к соответствию индивидуальной стратегии доверительного управления (Инвестиционной декларации), которой придерживается Доверительный управляющий, инвестиционному профилю Клиента.

5.1.13. ознакомлять Учредителя при заключении Договора с декларациями о рисках, в соответствии с Порядком предоставления Управляющим деклараций о рисках, связанных сзаключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента).

* + 1. 5.1.14. строго соблюдать ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

 5.1.15. до начала осуществления управления Объектами ДУ определить и согласовать с Учредителем инвестиционный профиль на основании полученной от него информации в соответствии с «Порядком определения инвестиционного профиля Клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения». При этом Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения инвестиционного профиля.

 5.1.16. в случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Учредителя управления о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения.

 В случае, если конфликт интересов Управляющего и Учредителя управления или разных Учредителей управления Управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Управляющего, нанесшим ущерб интересам Учредителя управления, Управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

 5.1.17. обособлять Активы, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления Активами Клиента по настоящему Договору, от другого имущества Учредителя управления, переданным Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, а также от имущества Управляющего.

 5.1.18. при прекращении Договора передать Учредителю управления Объекты ДУ за вычетом вознаграждения Управляющего и компенсации произведенных им необходимых расходов по управлению Объектами ДУ. Если Управляющий является налоговым агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые налоговые платежи уплачиваются Управляющим за счет стоимости Объектов ДУ.

 5.2. **Управляющий имеет право** осуществлять любые юридические и фактические действия с полученными в управление Объектами ДУ в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:

* + 1. самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, установленные законодательством Российской Федерации, в отношении находящихся в ДУ ценных бумаг, включая право на отчуждение, а также на совершение с ценными бумагами, переданными в ДУ, любых иных сделок или фактических действий;
		2. самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять права, закрепленные ценными бумагами, являющимися Объектами ДУ, в том числе осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги, право на предъявление требования о досрочном погашении или выкупе ценных бумаг, их конвертации, а также об осуществлении или об отказе от осуществления иных прав по ценным бумагам, руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, определенной внутренними документами Управляющего, размещенной на официальном сайте Управляющего. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять Политику осуществления прав по ценным бумагам с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении Политики Управляющий информирует Клиента путем размещения вышеуказанной информации на официальном сайте Управляющего, которое признается Сторонами надлежащим способом уведомления Клиента.
		3. определять Объекты ДУ и способы инвестирования в соответствии с Инвестиционной декларацией;
		4. заключать с Объектами ДУ любые виды сделок, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации и Инвестиционной декларации;
		5. размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления Объектами ДУ, на счетах и во вкладах в кредитных организациях (если это предусмотрено Инвестиционной декларацией) на срок, не превышающий количество дней, установленное в Договоре, за который стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора. При этом не допускается размещение денежных средств Учредителя во вклады, срок возврата денежных средств по которым не определен или определен моментом востребования;
		6. расходовать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, с учетом ограничений, установленных Договором и законодательством Российской Федерации;
		7. в целях защиты прав на Объекты ДУ требовать всякого устранения нарушения таких прав в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе предъявлять иски.
		8. самостоятельно обращаться в суд с любыми исками в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами, в том числе с исками, право предъявления которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено акционерам или иным владельцам ценных бумаг. В случае обращения Управляющего в суд в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами судебные издержки, включая государственную пошлину, оплачиваются Управляющим за счет имущества, являющегося Объектом ДУ.
	1. 5.3. Управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления ценными бумагами, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении ценными бумагами, за счет Объектов ДУ. При этом такое право не обусловлено получением дохода от управления ценными бумагами.
	2. 5.4. Управляющий вправе уполномочить другое лицо совершать от имени Управляющего любые действия, предусмотренные Договором, в том числе поручить другому лицу совершать от имени Управляющего или от имени этого лица сделки за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, если иное не предусмотрено договором доверительного управления. Управляющий отвечает за действия уполномоченного им представителя, как за свои собственные.
	3. 5.5. Управляющий, осуществляя доверительное управление по Договору, вправе действовать от своего имени, без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении использования, приобретения, продажи, иной передачи находящегося в управлении имущества и привлечения третьих лиц в целях исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с условиями доверительного управления и Инвестиционной декларацией.
	4. 5.6. Управляющий вправе осуществлять пересмотр инвестиционного профиля Учредителя управления по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных Порядком определения инвестиционного профиля клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения, а также в иных случаях в соответствии с вышеуказанным Порядком.
	5. 5.7. **Ограничения действий Доверительного управляющего**
	6. 5.7.1. Заключением настоящего Договора (подписанием Заявления о присоединении) Учредитель подтверждает, что он ознакомлен с рисками, связанными с доверительным управлением, в том числе с рисками используемого Управляющим активного, пассивного, смешанного способа управления, рисками падения цен на финансовые инструменты и возникновения в связи с этим убытков.
	7. 5.7.2. Управляющий контролирует (проверяет) соответствие фактического риска инвестиционного портфеля Учредителя, не являющегося квалифицированным инвестором, допустимому риску, который был определен в присвоенном ему инвестиционном профиле, ежеквартально, по состоянию на конец последнего календарного дня месяца. Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителя Управления, от которого поступило заявление о полном выводе активов из доверительного управления.
	8. В случае если фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Учредителя, Управляющий осуществляет действия, необходимые для снижения уровня риска и/или предусмотренные договором доверительного управления.
	9. Если договором доверительного управления предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, Управляющий обязан уведомить Учредителя о выявлении превышения фактического риска над допустимым риском.
	10. Уведомление должно быть направлено Управляющим не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления, указанного в настоящем пункте превышения фактического риска, посредством телефонной связи и/или электронной почты и/или почтовой связью.
	11. При направлении уведомления указанными в настоящем пункте средствами связи Управляющий использует реквизиты для связи (телефонный номер и/или адрес электронной почты и/или адрес для получения корреспонденции), указанные Учредителем в Анкете (Приложение № 2 к Договору), если иные данные не были предоставлены Учредителем в письменной форме после заключения настоящего Договора. Направление уведомления по указанным реквизитам для связи считается надлежащим уведомлением Учредителя.

 Заключением настоящего Договора (подписанием Заявления о присоединении) Учредитель подтверждает, что с ним согласован порядок и сроки направления такого уведомления.

* 1. 5.7.3. При получении уведомления, указанного в п. 5.7.2 настоящего Договора, Учредитель имеет право потребовать от Управляющего, привести управление Объектами ДУ в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя, направив соответствующее требование. Требование должно быть представлено Управляющему в письменной форме в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения указанного в настоящем пункте уведомления Управляющего.
	2. 5.7.4. При получении Управляющим от Учредителя письменного требования, указанного в п. 5.7.3 настоящего Договора, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его инвестиционным профилем в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Доверительным управляющим такого требования Клиента, за исключением случаев, когда объективная рыночная ситуация, действия эмитента, а также события, связанные с проявлениями кредитного риска и (или) рыночного риска, низкой или отсутствующей ликвидности и иные обстоятельства возникшие независимо от воли и/или действий Доверительного управляющего, не позволяют ему осуществить действия по инвестиционному портфелю Клиента, которые необходимы для снижения фактического риска и приведения инвестиционного портфеля Клиента к допустимому уровню риска. В этих целях, Управляющий имеет право в том числе осуществлять продажу объектов управления по ценам ниже цен их приобретения и/или воздержаться от расходования средств в ценные бумаги и в договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Заключением настоящего Договора (подписанием Заявления о присоединении) Учредитель соглашается на совершение указанных действий Управляющим.
	3. 5.7.5. При неполучении Управляющим в установленный в п. 5.7.3 настоящего Договора срок требования, Управляющий осуществляет доверительное управление Объектами ДУ в соответствии с действующим инвестиционным профилем. Все риски, связанные с возможным дальнейшим уменьшением рыночной стоимости Объектов ДУ и возникновением (увеличением) убытков, лежат на Учредителе. Учредитель в связи с этим не имеет права предъявлять какие-либо претензии и требования к Управляющему, в том числе о возмещении убытков, связанных с управлением Объектами ДУ в условиях превышения фактического риска Учредителя над допустимым риском.

# Порядок определения размера и выплаты вознаграждения Управляющего, возмещения расходов, учет имущества, находящегося в доверительном управлении

* 1. Виды, порядок выплаты, расчет и размер вознаграждения Управляющего устанавливаются в Приложениях № 6 и № 7 к настоящему Договору.
	2. Выплата вознаграждения осуществляется за счет Объектов ДУ. Расчет вознаграждения производится после возмещения расходов Управляющему в соответствии с п. 6.3 Договора.
	3. Возмещение расходов Управляющему осуществляется по мере возникновения таких расходов за счет Объектов ДУ. Возмещение расходов Управляющему производится путем безакцептного списания Управляющим суммы вознаграждения из Активов Учредителя управления, а в случае недостаточности Активов – путем перечисления Учредителем управления суммы вознаграждения на основании счета, выставленного Управляющим.
	4. Если сумма денежных средств, находящихся в доверительном управлении, недостаточна для выплаты вознаграждения и возмещения расходов, Управляющий вправе по своему усмотрению продать любые ценные бумаги, находящиеся в ДУ для получения необходимой суммы.
	5. Учет, связанный с осуществлением операций по управлению Объектами ДУ Учредителя – юридического лица, ведется Управляющим обособленно на отдельном балансе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов.

# 7. Порядок, сроки и форма предоставления Доверительным управляющим информации и отчетности Учредителю управления

* 1. Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами информирует Учредителя управления об оказанных услугах в порядке и сроки, которые позволяют обеспечить своевременное получение и ознакомление Учредителя с направляемой информацией.
	2. Управляющий предоставляет Учредителю следующие виды отчетности и информации (далее – отчетность):

- отчет / копию отчета о деятельности Управляющего (за период/на определенную дату)

- информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля (за период/на определенную дату).

* 1. Отчётность должна удовлетворять требованиям достоверности, понятности, своевременности. Отчетность должна содержать информацию, определённую нормативными актами Банка России, устанавливающими требования к отчётности доверительного управляющего, в том числе Положением «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», утвержденного Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 482-П от 03.08.2015 года (далее - Положение 482-П), а также иную информацию, предусмотренную во внутренних документах Управляющего и в договоре доверительного управления.
	2. Отчет о деятельности Управляющего, предоставляемый Клиенту (далее – Отчет Управляющего, Отчет), должен в том числе включать в себя следующую информацию:
* сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента за период доверительного управления, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего;
* сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего.

 Отчет Управляющего может содержать иную информацию. Форма Отчета Управляющего приведена в Приложении № 14 к Договору.

Отчётность должна быть подписана подписью уполномоченного лица Управляющего (собственноручно либо с использованием электронной подписи, если это предусмотрено Договором).

* 1. Управляющий предоставляет (направляет) Учредителю и Выгодоприобретателю (в случае его назначения) Отчеты о деятельности Управляющего в следующие сроки:

- ежеквартально в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих после окончания отчетного квартала, при этом кварталом признается календарный квартал (Учредителям, которые являются физическими лицами);

- ежемесячно в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих после окончания календарного месяца (Учредителям, которые являются юридическими лицами);

- в случае прекращения Договора – в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих после даты прекращения Договора;

- не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты получения письменного запроса от Учредителя. Отчет предоставляется на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана, - на дату получения запроса Управляющим.

* 1. Управляющий предоставляет Учредителю-физическому лицу (и Выгодоприобретателю - в случае его назначения) по письменному требованию (при прекращении Договора, а также в случае окончания налогового периода) расчет налога на доходы физического лица по операциям реализации ценных бумаг и расчет финансового результата по операциям реализации ценных бумаг по форме Управляющего.

Расчет направляется Управляющим Учредителю (Выгодоприобретателю) не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты получения требования.

Управляющий должен информировать Учредителя, являющегося физическим лицом, о порядке налогообложения инвестиционного дохода.

Управляющий обязан определять ежемесячно нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению ценными бумагами в порядке, предусмотренном Налоговым Кодексом Российской Федерации, и представлять юридическому лицу - учредителю управления (выгодоприобретателю) сведения о полученных доходах и расходах для их учета учредителем управления при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

* 1. По письменному запросу Учредителя Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Учредителю информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя управления, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества Учредителя управления, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Учредителя управления. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

В отношении прекращенных договоров доверительного управления Управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному заявлению, информацию в отношении его инвестиционного портфеля в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения такого заявления Управляющим (если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 2.2 Положения 482-П, не истек).

* 1. Управляющий по письменному заявлению Учредителя управления или лица, ранее являвшегося Учредителем управления, предоставляет ему копии ранее предоставленной отчетности за указанные им периоды (на указанные им даты), за исключением периодов (дат), отчетность за которые Управляющий не обязан хранить согласно действующему законодательству на день подачи такого заявления. Копия такой отчетности предоставляется запросившему ее лицу в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения заявления Управляющим. Управляющий не взимает плату за предоставление копии отчетности на бумажном носителе.
	2. Управляющий предоставляет (направляет) Учредителю Отчеты/копии Отчетов о деятельности Управляющего, а также информацию, указанные в п. 7.2. Договора одним из следующих способов (конкретный способ получения указывается Учредителем в Заявлении о присоединении):

- вручением Учредителю (его представителю) /Выгодоприобретателю документов в письменной форме в офисе Управляющего по адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3. При этом ответственность за своевременное получение документов возлагается на Учредителя.

- службой доставки или заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Учредителя управления, указанному в Анкете (Приложение № 2).

- в электронной форме (скан-копии документов) по адресу электронной почты, указанному в Анкете (при наличии электронной почты и указании Учредителем данного способа получения в Заявлении о присоединении).

При направлении Учредителю скан-копий документов в электронной форме по электронной почте, Учредитель также вправе получить вышеуказанные документы на бумажном носителе в офисе Управляющего.

* 1. При предоставлении отчетности способами, указанными в п.7.9 Договора доверительного управления, Управляющий подтверждает факт направления отчетности Учредителю:

7.10.1.В случае направления отчетности в электронном виде по электронной почте, датой отправки является дата, зафиксированная записями на сервере Доверительного управляющего и/или в электронном журнале отправки электронной почты, а отчетность считается доставленной при получении отметки о доставке/ прочтении от Учредителя управления или при одновременном выполнении двух условий:

- при отправке отчетности в электронном виде отсутствует факт недоставки сообщения и

- Учредитель управления не заявлял об изменении реквизитов электронной почты, указанных в Анкете.

Срок для возможности направления возражений Учредителем управления отсчитывается от даты направления отчетности в электронном виде с учетом указанных условий.

7.10.2.При направлении отчетности службой доставки или заказным письмом с уведомлением о вручении, отчетность считается отправленной в момент проставления отметки почтового отделения отправителя (Доверительного управляющего) и полученной в дату, указанную в уведомлении/ квитанции о вручении Учредителю.

7.10.3. В случае вручения отчетности в офисе Управляющего, подтверждением даты передачи отчетности и даты ее получения Учредителем управления является дата и подпись Учредителя управления на втором экземпляре отчетности.

* 1. Отчет считается принятым и одобренным Учредителем управления, если в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Учредителем управления Отчета, Управляющий не получил от Учредителя управления мотивированные замечания и возражения в отношении предоставленного отчета. Принятие отчетности Учредителем управления может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Управляющий не вправе ограничивать права Учредителя управления, обусловливая возможность их реализации одобрением отчетности, а также иным образом побуждать Учредителя управления к одобрению отчетности против его воли.
	2. Управляющий обеспечивает возможность принятия возражений Учредителя управления в отношении отчетности в срок, установленный п. 7.11. Договора, в письменной форме, а также в той форме, которая установлена Договором для направления отчетности Учредителю. В случае получения замечаний и возражений Учредителя управления к отчетности, Управляющий в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет Учредителю управления ответ (пояснения к отчетности) в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Учредителя управления, или, в случае ошибки Управляющего, исправленную отчетность.
	3. Ответ Учредителю управления содержит дальнейший порядок рассмотрения возражений Учредителя управления, а также порядок разрешения спора. Если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Управляющим ответа (пояснений или исправленной отчетности), Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме и/или в той форме, которая установлена Договором для направления отчетности Учредителю замечания и возражения к предоставленному пояснению или исправленной отчетности, отчетность считается принятой (одобренной) Учредителем управления.
	4. В случае наличия возражений Учредителя управления и непринятия им отчета после направления Управляющим пояснений к отчету/исправленного отчета, Стороны действуют следующим образом:

- путем очных переговоров в офисе Управляющего или по телефону (в случае невозможности Учредителя управления прибыть в офис Управляющего) разрешают спорные моменты.

 - при невозможности устранить спорные вопросы между Управляющим и Учредителем управления указанным способам, спор или разногласия подлежат разрешению в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

* 1. Управляющий обязан хранить копию предоставленной Учредителю отчетности, а также поступивших от Учредителя возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет.

# Налогообложение

* 1. Управляющий выполняет обязанности налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	2. При исполнении обязанностей налогового агента Управляющий исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджеты налоги, установленные законодательством Российской Федерации, из денежных средств Учредителя, находящихся на Банковском счете Управляющего. При исполнении обязанностей налогового агента Управляющий исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у Учредителя налог при частичном выводе Объектов ДУ, а также при расторжении настоящего Договора.
	3. Если на дату исполнения налоговых обязательств в случае, когда Управляющий является налоговым агентом, суммы денежных средств на Банковском счете Управляющего недостаточно, Управляющий вправе по своему усмотрению продать любые Объекты ДУ в объеме, достаточном для покрытия недостающей суммы
	4. Во всех иных случаях Учредитель самостоятельно несет ответственность за соблюдение налогового законодательства Российской Федерации.
1. **Конфиденциальность**
	1. Учредитель и Управляющий сохраняют конфиденциальность условий Договора и всех других документов, имеющих отношение к Договору, для третьих лиц, кроме органов, имеющих право требовать раскрытия информации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	2. Учредитель соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Управляющий, если Управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору или это предусмотрено нормативными актами в сфере финансовых рынков, правилами организаторов торговли или правилами членства в данных саморегулируемых организациях.
	3. Стороны вправе раскрыть информацию об условиях Договора в соответствии с правилами профессиональных ассоциаций либо иных союзов, членами которых они являются.

## Ответственность сторон

* 1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющий несет ответственность перед Учредителем по обязательствам, вытекающим из Договора, всем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.
	2. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем за ущерб или убытки, являющиеся результатом вывода части переданных Управляющему денежных средств и/или ценных бумаг из состава Объектов ДУ до истечения срока действия Договора по требованию Учредителя, а также результатом реализации Объектов ДУ для исполнения налоговых обязательств, в случае, если Управляющий является налоговым агентом.
	3. Управляющий не несет ответственности за:
* невыполнение или ненадлежащее исполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;
* невыплату или несвоевременную выплату эмитентом доходов, процентов, иных периодических платежей, а также дивидендов по ценным бумагам;
* другие действия эмитента, не поддающиеся контролю со стороны Управляющего.
	1. Управляющий не несет ответственности за убытки, возникшие в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг, а также за убытки или ущерб, возникший в результате выполнения Управляющим требований Учредителя, в том числе зафиксированных в Инвестиционной декларации.
	2. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем за убытки или ущерб, явившийся результатом действий (бездействия) Учредителя, его должностных или доверенных лиц.
	3. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием действия непреодолимой силы.
	4. Под действием непреодолимой силы Стороны понимают обстоятельства, возникшие после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера, а также:
* действия органов государственной власти и управления, Банка России, органов местного самоуправления, делающие невозможным полное либо частичное исполнение Сторонами своих обязательств по Договору;
* прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, депозитариями, банками и держателями реестров.
	1. Сторона, оказавшаяся в ситуации, когда она не в состоянии исполнять свои обязательства вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить об этом другую Сторону
	2. Если характер обстоятельств непреодолимой силы таков, что он существенно либо бесповоротно препятствует достижению Сторонами целей Договора или что исполнение любой из Сторон своих обязательств по Договору остается чрезвычайно затрудненным в течение более чем 3 (трех) календарных месяцев, Стороны принимают совместное решение о дальнейшем продолжении правоотношений в рамках Договора.

# Срок действия, порядок прекращения Договора

* 1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления о присоединении, а в части управления Объектами ДУ – с момента передачи их Учредителем управления Управляющему, и действует до 01.01.2020 года.
	2. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Договора, сделанного не позднее чем за30(Тридцать) календарных дней до даты окончания срока его действия, Договор считается продленным на срок с 01.01.2020 года по 31.12.2024 года и на тех же условиях, какие были предусмотрены настоящим Договором.
	3. Настоящий Договор может быть расторгнут при ненадлежащем выполнении Сторонами своих обязательств, нарушении Сторонами заверений и гарантий, предусмотренных настоящим Договором, а также по иным основаниям, предусмотренным настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
	4. Договор прекращается вследствие обстоятельств, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе в случае ликвидации Управляющего, отзыва либо прекращения срока действия лицензии Управляющего на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
	5. Любая из Сторон вправе отказаться от Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора.
	6. В случае расторжения Договора Объекты ДУ после удержания вознаграждения и расходов Управляющего в соответствии с разделом 6 Договора передаются Учредителю следующим образом:
		1. Денежные средства в валюте Российской Федерации за вычетом суммы, необходимой для покрытия расходов, перечисленных в пункте 4.1.3, которые могут возникнуть после прекращения Договора, перечисляются Управляющим на банковский счет Учредителя, указанный в Анкете либо на иной банковский счет, указанный Учредителем дополнительно (далее - Банковский счет Учредителя). После того как Управляющий произведет оплату всех расходов, связанных с настоящим Договором, денежные средства в размере оставшейся суммы будут также перечислены на Банковский счет Учредителя.
		2. Ценные бумаги обращаются в денежные средства посредством продажи, вырученные денежные средства также перечисляются Управляющим на Банковский счет Учредителя. По дополнительному соглашению Сторон, Ценные бумаги, входящие в состав Объектов ДУ на момент прекращения Договора, могут передаваться на счет депо Учредителя, указываемый им дополнительно, не обращаясь в денежные средства посредством продажи.
		3. Денежные средства в иностранной валюте перечисляются на Банковский счет Учредителя в соответствующей валюте.
		4. Передача Объектов ДУ от Управляющего к Учредителю должна произойти до момента прекращения Договора в соответствии с пунктом 11.5, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 11.6.7. и 11.6.8. Договора, при условии отсутствия существенных обстоятельств, препятствующих выполнению настоящего подпункта Договора.
		5. В случае если передача Объектов ДУ задерживается по причинам, не зависящим от Управляющего, Управляющий не несет ответственности за задержку передачи Объектов ДУ Учредителю.
		6. Днем передачи (вывода) Объектов ДУ от Управляющего к Учредителю является:

- для ценных бумаг – дата отчета депозитария о списании ценных бумаг со Счета депо Управляющего и отражения перевода ценных бумаг на счет депо Учредителя;

- для денежных средств – дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, в котором открыт Банковский счет Учредителя.

* + 1. В случае получения Управляющим доходов по ценным бумагам (дивидендов и процентов) после прекращения действия Договора и вывода всех Объектов ДУ Управляющий обязан перечислить указанный доход Учредителю не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента поступления суммы доходов на Банковский счет Управляющего в соответствии с Приложением № 10 к настоящему Договору.
		2. В случае получения ценных бумаг Управляющим в связи с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами в соответствии с Договором после прекращения действия Договора и вывода всех Объектов ДУ Управляющий обязан перечислить указанные ценные бумаги Учредителю не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента поступления ценных бумаг на счет депо Управляющего в соответствии с Приложением № 10 к настоящему Договору.

11.7. В случае неисполнения Учредителем условий пункта 4.1.1 Договора Управляющий вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и возвратить Учредителю уже поступившие от него Объекты ДУ. Отказ от Договора и возврат Объектов ДУ осуществляются в порядке, установленном пунктами 11.5 и 11.6 Договора.

 11.8. С даты прекращения настоящего Договора права и обязательства Сторон по настоящему Договору прекращаются, за исключением:

 а) обязательств Учредителя по выплате вознаграждения Управляющего и оплате расходов, в том числе связанных с нахождением у Управляющего имущества Учредителя после прекращения Договора; Управляющий вправе возместить такие расходы из находящегося у него имущества Учредителя;

 б) обязательств Управляющего по возврату Учредителю Объектов ДУ, находящихся в распоряжении Управляющего на дату прекращения Договора, а также имущества, поступающего Управляющему после указанной даты;

 в) обязательств Учредителя по приему у Управляющего или передаче другому управляющему возвращаемых Объектов ДУ, находящихся в распоряжении Управляющего на дату прекращения Договора, а также имущества, поступающего Управляющему после указанной даты;

 г) прав и обязательств Управляющего по исполнению сделок, заключенных им за счет Объектов ДУ в течение срока действия Договора.

# Применимое законодательство и порядок разрешения споров

* 1. Договор действует и истолковывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.
	3. Все споры, связанные с заключением, исполнением либо прекращением Договора, в том числе с связанные с предоставлением Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершением иных действий, предусмотренных Договором, в том числе с Отчетами о деятельности Управляющего, направляемыми Управляющим Учредителю, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров, а при не достижении согласия – путем направления друг другу претензий.
	4. Настоящим Стороны устанавливают обязательность досудебного (претензионного) порядка разрешения споров.
	5. В случае поступления от Клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с заключением, исполнением либо прекращением Договора, Банк обеспечивает рассмотрение такой претензии в порядке, установленном настоящим Договором.
	6. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение претензий, поступивших от Клиента, и дает ответ по существу поставленных в претензии вопросов, за исключением случаев, указанных в [пункте 12.](#Par2)8 настоящего Договора. Для рассмотрения поступающих претензий Банком определяется уполномоченное лицо.
	7. Претензия составляется в письменной форме и должна быть подписана уполномоченным представителем Стороны. Претензия должна содержать полное наименование фамилию, имя и отчество (при наличии последнего), место нахождения/регистрации заявителя, требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования или возражения, и доказательства, их подтверждающие, перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств. К претензии должны прилагаться документы для рассмотрения ее по существу.
	8. Банк отказывает в рассмотрении претензии по существу в следующих случаях:

- в претензии не указаны идентифицирующие Клиента сведения;

- в претензии отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

- в претензии содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;

- текст письменной претензии не поддается прочтению;

- в претензии содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученной претензии не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо претензия содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее претензию.

Претензии направляются заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручаются под расписку Стороне, которой заявляется претензия. Претензия Клиента направляется по адресу местонахождения Банка. Ответ на претензию Клиента и/или направление Банком претензии Клиенту осуществляется по адресу регистрации/ местонахождения, указанному Клиентом в Анкете.

* 1. Письменный ответ на претензию должен быть дан не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента вручения претензии другой Стороне. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются обоснованные мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ.
	2. Все спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем досудебного (претензионного) порядка разрешения споров и разногласий, подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

# Уведомление о конфликте интересов

13.1. Управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

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

13.3. Заключением настоящего Договора (подписанием Заявления о присоединении) Учредитель подтверждает, что он уведомлен о том, что Управляющий оказывает услуги, аналогичные описанным в Договоре, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству Российской Федерации.

Также Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Управляющего могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Управляющего и Учредителя управления, интересами разных клиентов Управляющего. 13.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Учредителя, интересами разных клиентов Управляющего и уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Управляющим:

 - разработаны и применяются «Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий»;

 - разработан и применяется Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

 13.5. Управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с Договором, обязуется соблюдать принцип приоритета интересов Учредителя над собственными интересами, а также принципы равного и справедливого отношения к Учредителям с учетом установленных для различных категорий клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

13.6. Деятельность Управляющего как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 23.08.2021 N 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (далее – Указание).

Управляющий в рамках процессов по предотвращению возникновения, выявлению, предотвращению реализации конфликта интересов, управлению конфликтом интересов, предусмотренных п.1.1 Указания, самостоятельно определяет и принимает меры, соответствующие характеру и масштабу осуществляемой им деятельности.

Управляющий имеет право на основании п.1.2 Указания не предотвращать реализацию конфликта интересов рамках управления конфликтом интересов, обеспечивающего снижение рисков причинения убытков Учредителю при возникновении конфликта интересов.

В этих целях настоящий Договор содержит информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов и описание имеющихся у Учредителя рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов.

В случае если конфликт интересов связан с ценными бумагами и (или) договорами, являющимися производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ), и (или) совершением с указанными ценными бумагами сделок и (или) заключением договоров, являющихся ПФИ, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющим интересы его Учредителя, и (или) наличием договоров, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Учредителем и (или) иными участниками конфликта интересов юридических и (или) фактических действий, информация об источниках конфликта интересов позволяет идентифицировать указанные ценные бумаги, ПФИ, сделки и договоры.

Общий характер конфликта интересов

Общий характер конфликта интересов присущ деятельности, связан с операциями с ценными бумагами, ПФИ, иными взаимоотношениями между Управляющим и Учредителем в рамках настоящего Договора, при которых присутствует у Управляющего, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц интерес, отличный от интересов Учредителя при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг доверительного управления интересы Учредителя.

Источники конфликта интересов

- Заявления Учредителя доверительному управляющему в рамках настоящего Договора;

- Некорректные действия Учредителя при исполнении Договора Учредителя;

- Операции с контролирующими Управляющего или подконтрольными Управляющему лицами;

- Иные операции, свидетельствующие о реализации конфликта интересов, предусмотренные п.3.3 Указания.

Риски Учредителя, связанные с возможной реализацией конфликта интересов

В условиях наличия конфликта интересов по причине того, что работники действуют также как в условиях отсутствия конфликта интересов, риск реализации конфликта интересов не увеличится по сравнению с первоначальным либо отсутствует.

Оптимальным решением Управляющего является выбор такого типа обработки риска при проявлении факторов возникновения конфликта интересов как принятие риска. Риск причинения убытков Учредителю в результате этого не увеличивается, не свидетельствует о наличии у Учредителя риска, большего чем риск, который он бы принял на себя при совершении сделки с аналогичным финансовым инструментом неконтролирующего/неподконтрольного Управляющего/Управляющему лица. Риск ограничен классическими ценовыми рисками, не типом контрагента.

Риск ограничивается запретами на действия Управляющего, указанными в главе 3 Указания.

Идентификация ценных бумаг

Являющиеся источником конфликта интересов прямо или косвенно при событии ценные бумаги – ценные бумаги, операции с которыми совершились или совершаются, в соответствии с указанными в инвестиционной декларации, в инвестиционном профиле Учредителя, таким образом список таких ценных бумаг конечен, ценные бумаги поддаются однозначной идентификации.

.

# Прочие условия

* 1. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.
	2. Если какое-либо из положений Договора утратит силу вследствие изменения законодательства Российской Федерации либо вступившего в силу решения суда, в остальной части Договор сохраняет свое действие, а недействительное положение заменяется законным положением.
	3. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ**

| ***№ п/п*** | ***Условия доверительного управления*** | ***Символ******(V или -)*** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Перечень (состав) Объектов ДУ: |
| 1.1. | денежные средства |  |
| 1.2. | государственные ценные бумаги Российской Федерации  |  |
| 1.3. | государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации |  |
| 1.4. | муниципальные ценные бумаги |  |
| 1.5. | акции российских акционерных обществ |  |
| 1.6. | облигации российских акционерных обществ  |  |
| 1.7. | инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов |  |
| 1.8. | ценные бумаги иностранных эмитентов |  |
| 1.9. | депозиты в кредитных организациях |  |
| 2. | В процессе доверительного управления Управляющий вправе приобретать ценные бумаги: |
| - | допущенные к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг |  |
| - | не допущенные к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг |  |
| - | включенные в котировальные списки  |  |
| - | не включенные в котировальные списки |  |
| 3. | Структура Объектов ДУ, которую обязан поддерживать Управляющий в течение всего срока действия Договора, должна соответствовать следующим требованиям: |
| 3.1. | Вид разрешенного актива | Минимальная доля активов в инвести-ционном портфеле (%) | Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле (%) |
| 3.1.1. | денежные средства |  |  |
| 3.1.2. | государственные ценные бумаги Российской Федерации |  |  |
| 3.1.3. | государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации  |  |  |
| 3.1.4. | муниципальные ценные бумаги |  |  |
| 3.1.5. | акции российских акционерных обществ |  |  |
| 3.1.6. | облигации российских акционерных обществ |  |  |
| 3.1.7. | ценные бумаги иностранных эмитентов |  |  |
| 3.1.8. | инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов |  |  |
| 3.1.9. | депозиты в кредитных организациях |  |  |
| 4. | В процессе доверительного управления Управляющий вправе заключать с принадлежащими Учредителю объектами ДУ следующие виды сделок: |
| - | любые гражданско-правовые договоры, не запрещенные законодательством Российской Федерации о доверительном управлении ценными бумагами |  |
| - | размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях  |  |
| - | заключать сделки (договоры) РЕПО |  |
| - | заключать сделки на торгах организатора торговли (биржевые сделки) |  |
| - | заключать сделки не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки) |  |
| - | совершать сделки за счет средств разных учредителей доверительного управления допускается |  |

 Способ управления в рамках настоящей Инвестиционной декларации:

 □ Активное управление □ Пассивное управление □ Смешанное управление

В течение срока, необходимого для осуществления операций по приобретению ценных бумаг, указанных в настоящей Инвестиционной декларации, Объекты ДУ до 100% (Ста процентов) могут состоять из денежных средств.

Доверительный управляющий обязан привести Объекты ДУ в соответствие с указанной в п.3. настоящего Приложения структурой Объектов ДУ не позднее 30 календарных дней с момента передачи Учредителем управления Объектов ДУ. При этом при выводе Объектов ДУ Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру за 10 рабочих дней до истечения срока действия Договора. В случае прекращения Договора Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру с момента наступления указанного основания прекращения Договора.

Настоящая Инвестиционная декларация вступает в силу с даты подписания и действует в течение всего срока действия Договора.

 Дата подписания (согласования) «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .

|  |  |
| --- | --- |
| **Управляющий****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/****М.П.** | **Учредитель:****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/****М.П.** |

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 (Форма 1)** к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

Анкета Учредителя – юридического лица

|  |  |
| --- | --- |
| Номер договора | **Датадоговора** |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Ввод анкеты |
|  | Внесение изменений |

|  |
| --- |
| **СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ** |
| Полное наименование |  |
| Сокращенное наименование |  |
| Организационно-правовая форма |  |
| Государство |  |
| **Для резидентов:** |
| ИНН |  |
| **Сведения о государственной регистрации (зарегистрирован до 01.07.2002):** |
| Наименование регистрационного документа |  |
| Наименование регистрирующего органа |  | Место государственной регистрации  |  |
| Дата регистрации |  | Регистрационный номер |  |
| **Сведения о государственной регистрации (зарегистрирован после 01.07.2002):** |
| Наименование регистрационного документа |  |
| Наименование регистрирующего органа |  | Место государственной регистрации  |  |
| Дата регистрации/внесения записи в ЕГРЮЛ |  | ОГРН |  |
| **Для нерезидентов:** |
| ИНН или код иностранной организации (если имеются) |  | Код ОКПО (при наличии) |  |
| Наименование регистрационного документа |  |
| Наименование регистрирующего органа |  | Место государственной регистрации  |  |
| Дата регистрации  |  | Регистрационный номер  |  |
|  |
| Юридический адрес (адрес регистрации) |  |
| Фактический адрес |  |
| Почтовый адрес |  |
| Контактный телефон |  | Факс |  |
| Адрес электронной почты |  |
| **Банковские реквизиты:** |  |  |
| Расчетный счет |  |
| Наименование банка |  |
| Корреспондентский счет банка |  | БИК банка |  |

Оригиналы/копии документов, указанных в разделе 7 Договора:

|  |  |
| --- | --- |
|  | обязуюсь получать лично в офисе Управляющего по адресу, указанному в п. 7.9. Договора, в сроки, установленные Договором |
|  |  |
|  | прошу направлять по адресу, указанному в настоящей Анкете (выбрать один из адресов): |
|  | - юридический |
|  | - фактический |
|  | - почтовый |

|  |
| --- |
| **Сведения о наличии или отсутствии у клиента выгодоприобретателей (назначение выгодоприобретателей)** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Выгодоприобретатели отсутствуют |
|  |  |
|  | Выгодоприобретатели имеются (назначаются) |

|  |
| --- |
| **От имени Учредителя:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/ «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года** |

М.П.

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| **Служебные отметки (заполняется сотрудником АО "ГУТА-БАНК")** |
| **Дата получения: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года Время получения \_\_\_ ч \_\_\_\_\_ мин****Сотрудник, принявший анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 (Форма 2)** к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

Анкета Учредителя – физического лица

|  |  |
| --- | --- |
| Номер договора | Дата договора |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Ввод анкеты |
|  | Внесение изменений |

|  |  |
| --- | --- |
| Фамилия, Имя, Отчество |  |
| Гражданство |  | ИНН (при наличии) |  |
| Дата рождения |  | Место рождения |  |
|  |  |
| Документ, удостоверяющий личность | паспорт |
| Серия и номер документа |  | Дата выдачи |  |
| Орган, выдавший документ |  |
| Код подразделения |  |
|  |  |
| Адрес постоянной регистрации  |  |
| Адрес фактического места пребывания /временной регистрации |  |
| Адрес почтовый |  |
| Телефон служебный, домашний |  | Факс |  |
| Телефон мобильный |  |  |  |
| Адрес электронной почты |  |
| Банковские реквизиты: |  |
| Наименование получателя |  |
| ИНН получателя (при наличии) |  |
| Счет получателя |  |
| Наименование банка получателя |  |
| Корреспондентский счет банка |  | БИК банка |  |

 Оригиналы/копии документов, указанных в разделе 7 Договора:

|  |  |
| --- | --- |
|  | обязуюсь получать лично в офисе Управляющего по адресу, указанному в п. 7.9 Договора, в сроки, установленные Договором |
|  |  |
|  | прошу направлять по адресу, указанному в настоящей Анкете (выбрать один из адресов): |
|  | - адрес постоянной регистрации |
|  | - адрес фактического места пребывания /временной регистрации |
|  | - почтовый адрес |

|  |
| --- |
| **Сведения о наличии или отсутствии у клиента выгодоприобретателей (назначение выгодоприобретателей)** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Выгодоприобретатели отсутствуют |
|  |  |
|  | Выгодоприобретатели имеются (назначаются) |

 **«\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года Учредитель:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

|  |
| --- |
| **Служебные отметки (заполняется сотрудником АО "ГУТА-БАНК")** |
| **Дата получения: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ года Время получения \_\_\_ ч \_\_\_\_\_ мин****Сотрудник, принявший анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** |

 **ПРИЛОЖЕНИЕ № 3**

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Перечень документов, предоставляемых Клиентом для заключения договора**

**доверительного управления**

В случаях, установленных настоящим Приложением, Клиент кроме оригиналов документов также может предоставить:

* копии документов, заверенные нотариально;
* копии документов, заверенные уполномоченным лицом Клиента – юридического лица;
* копии документов одновременно с оригиналом, в этом случае Управляющий самостоятельно заверяет копии предоставленных документов.

Доверенность, выданная Клиентом – физическим лицом, должна быть удостоверена нотариально. Допускается, что доверенности, выдаваемые физическими лицами, могут быть подписаны в присутствии должностного лица Управляющего (в этом случае нотариальное заверение доверенностей не требуется).

Кроме документов, указанных в настоящем Приложении, Клиент также предоставляет документы, предусмотренные текстом Договора.

При наличии у Клиента счета депо и/или брокерского счета в АО «ГУТА-БАНК», а также если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, предусмотренные настоящим Приложением, были предоставлены Клиентом в АО «ГУТА-БАНК» ранее, по согласованию с Управляющим возможно предоставление только недостающих документов. При этом ранее предоставленные документы на момент установления настоящих договорных отношений с Управляющим должны соответствовать требованиям, предусмотренным настоящим Приложением и Договором, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов. В этом случае Клиент вправе предоставить письмо с указанием параметров договора, в рамках которого предоставлялся пакет документов, подтверждающее актуальность ранее предоставленных документов на дату заключения Договора.

**1. Физические лица - резиденты предоставляют:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТ** | **ФОРМА** |
| **Копия, заверенная нотариально** | **Оригинал** | **Копия, заверенная Управляющим** |
| 1 | Паспорт гражданина Российской Федерации либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации | **●** |  | **●** |
| 2 | Документ, подтверждающий адрес места пребывания гражданина в случае, если адрес места пребывания отличен от адреса места регистрации | **●** |  | **●** |
| 3 | Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (ИНН) (при наличии) | **●** |  | **●** |
| 4 | Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента (доверенность, договор) (если от имени Клиента действует представитель) | **●** | **●** | **●** |
| 5 | Документ, удостоверяющий личность представителя | **●** |  | **●** |
| 6 | СНИЛС (при наличии) | **●** |  | **●** |
| 7 | Иные документы по требованию Управляющего | **●** | **●** | **●** |

**2. Юридические лица-резиденты предоставляют:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТ** | **ФОРМА** |
| **Копия, заверенная нотариально** | **Оригинал** | **Копия, заверенная Управляющим** | **Копия, заверенная Клиентом** |
| 1 | Учредительные документы с зарегистрированными изменениями и дополнениями, а также документы, подтверждающие государственную регистрацию таких изменений | **●** |  | **●** | **●** |
| 2 | Учредительный договор или протокол (если количество учредителей превышает одного) или решение о создании (учредителем является одно лицо) | **●** |  | **●** | **●** |
| 3 | Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 | **●** |  | **●** | **●** |
| 4 | Свидетельство о государственной регистрации юридического лица  | **●** |  | **●** | **●** |
| 5 | Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе | **●** |  | **●** | **●** |
| 6 | Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не позднее 1 (Одного) месяца до даты предоставления документов и/или содержащая актуальные сведения о юридическом лице на дату предоставления | **●** |  | **●** | **●** |
| 7 | Информационное письмо о присвоенных кодах статистики | **●** |  | **●** | **●** |
| 8 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) | **●** |  | **●** | **●** |
| 9 | Документы, подтверждающие сведения о присутствии юридического лица (его постоянно действующего органа управления) по адресу своего местонахождения (свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, договор аренды (субаренды), иной документ, подтверждающий права организации на занимаемое помещение) | **●** |  | **●** | **●** |
| 10 | Карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати[[1]](#footnote-1)  | **●** |  | **●** | **●** |
| 11 | Протокол (если количество учредителей превышает одного) или решение (учредителем является одно лицо) о назначении (продлении полномочий) лица (руководителя), действующего на основании Устава без доверенности и имеющего в соответствии с Уставом право подписывать договоры и выдавать доверенности | **●** |  | **●** | **●** |
| 12 | Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на подписание документов (приказы о назначении и предоставлении права подписи, доверенности и т.п.) | **●** | **●** | **●** | **●** |
| 13 | Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати организации | **●** |  | **●** |  |
| 14 | Доверенность на представителя организации, уполномоченного руководителем организации на подписание документов, подтверждающая полномочия лица, подписывающего документы со стороны Клиента, если данные полномочия не определены Уставом | **●** | **●** | **●** | **●** |
| 15 | Документ, удостоверяющий личность представителя организации по доверенности | **●** |  | **●** |  |
| 16 | Иные документы по требованию Управляющего | **●** | **●** | **●** | **●** |
| **В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ ПОЛНОМОЧИЯ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА (далее – ЕИО) ПЕРЕДАНЫ УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА ОСНОВАНИИ ДОГОВОРА, ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ТАКЖЕ ДОКУМЕНТЫ:** |
| 1 | Документ, содержащий решение уполномоченного органа Клиента о передаче функций ЕИО управляющей организации | **●** |  | **●** | **●** |
| 2 | Договор о передаче функций ЕИО управляющей организации | **●** |  | **●** | **●** |
| 3 | Последняя редакция Устава управляющей организации либо Устав со всеми изменениями и дополнениями, а также документы, подтверждающие государственную регистрацию таких изменений | **●** |  | **●** | **●** |
| 4 | Выписка из ЕГРЮЛ управляющей организации, выданная не позднее 1 (Одного) месяца до даты предоставления документов и/или содержащая актуальные сведения об управляющей организации на дату предоставления | **●** |  | **●** | **●** |
| 5 | Документ уполномоченного органа управляющей организации о назначении ее руководителя (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении или о продлении полномочий) | **●** |  | **●** | **●** |
| 6 | Доверенность на представителя, в случае если от имени управляющей организации будет действовать лицо, не являющееся ЕИО | **●** | **●** | **●** | **●** |
| 7 | Документ (протокол, решение, приказ) о назначении (избрании) на должность представителя, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати  | **●** |  | **●** | **●** |
| 8 | Документ, удостоверяющий личность представителя управляющей организации | **●** |  | **●** |  |
| 9 | Иные документы, предоставляемые по требованию Управляющего | **●** | **●** | **●** | **●** |

**3. Физические лица - нерезиденты предоставляют:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТ** | **ФОРМА** |
| **Копия, заверенная нотариально** | **Оригинал** | **Копия, заверенная Управляющим** |
| 1 | Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, удостоверяющий личность и признаваемый законодательством Российской Федерации в таком качестве, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации[[2]](#footnote-2) | **●** |  |  |
| 2 | Миграционную карту (при наличии) для иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих на территории России (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации оформление миграционной карты не требуется) | **●** |  |  |
| 3 | Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (разрешение на временное проживание, вид на жительство либо иные, предусмотренные федеральными законами или международные договорами Российской Федерации документы) (при наличии) | **●** |  |  |
| 4 | Документы, подтверждающие статус физического лица как налогового резидента Российской Федерации (до предоставления физическим лицом соответствующих документов физическое лицо не признается налоговым резидентом Российской Федерации при отсутствии у него гражданства Российской Федерации) | **●** |  |  |
| 5 | Документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента (доверенность, договор) (если от имени Клиента действует представитель) | **●** | **●** | **●** |
| 6 | Документ, удостоверяющий личность представителя | **●** |  | **●** |
| 7 | Иные документы, предоставляемые по требованию Управляющего | **●** | **●** | **●** |

**4. Юридические лица - нерезиденты предоставляют:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **ДОКУМЕНТ** | **ФОРМА** |
| **Копия, заверенная нотариально** | **Оригинал** |
| 1 | Учредительные документы (с изменениями и дополнениями), определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения | **●** | **●** |
| 2 | Документ, подтверждающий регистрацию нерезидента в соответствии с законодательством страны местонахождения (выписки из торгового реестра страны происхождения иностранного юридического лица, сертификат об инкорпорации и т.п.) | **●** | **●** |
| 3 | Карточку образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати (если такая имеется) или альбом подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом | **●** | **●** |
| 4 | Документ, подтверждающий избрание/назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности | **●** | **●** |
| 5 | Документ, удостоверяющий личность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности | **●** | **●** |
| 6 | Документы, подтверждающие назначение и полномочия должностных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (альбоме подписей), и предоставлении им права соответствующей подписи | **●** | **●** |
| 7 | Доверенность представителя нерезидента, подтверждающую право осуществления представителем юридических действий от имени и по поручению юридического лица-нерезидента | **●** | **●** |
| 8 | Документы, удостоверяющие личности всех лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (альбоме подписей), в том числе лиц, действующих на основании доверенности | **●** | **●** |
| 9 | Свидетельство о постановке на учет в налоговых органах на территории Российской Федерации (при наличии) | **●** | **●** |
| 10 | Документы, подтверждающие сведения о присутствии юридического лица (его постоянно действующего органа управления) по адресу своего местонахождения | **●** | **●** |
| 11 | Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) | **●** | **●** |
| 12 | Иные документы, предоставляемые по требованию Управляющего | **●** | **●** |

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально заверенным переводом на русский язык. Документы, составленные за пределами Российской Федерации, должны быть дополнительно легализованы/апостилированы в предусмотренном законодательстве порядке.

В случае, если у юридического лица – нерезидента Директором(ми)/Секретарем назначены юридические лица, Управляющему дополнительно предоставляются документы, подтверждающие правоспособность компании-Директора(ов)/Секретаря, указанные в п.2 или п.4 настоящего Приложения (в зависимости от статуса юридического лица (резидент/нерезидент)).

Управляющий имеет право потребовать от Клиента предоставления иных документов, не перечисленных в настоящем Приложении, в том числе в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также внутренними документами Управляющего.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

###### АКТ

**приема-передачи и оценки стоимости Объектов ДУ**

 «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ года

В соответствии с договором доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее – Учредитель) передал, а АО «ГУТА-БАНК» (далее – Управляющий) в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, приняло денежные средства в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей и следующие ценные бумаги:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *№ п/п* | *Эмитент* | *Вид, тип, серия* | *Номер гос. рег-ции* | *Количество, штук* | *Номинальная стоимость одной ценной бумаги, руб.* | *Рыночная цена одной ценной бумаги, без учета НКД, руб.\** | *Накопленный купонный доход на одну ценную бумагу, руб.\** | *Рыночная стоимость ценных бумаг, включая НКД, руб.\** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Всего:** |  |  |  |  |  |

Общая рыночная стоимость объектов доверительного управления составляет \_\_\_\_­­­­­\_\_\_\_\_\_­­­­­\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

Учредитель передал, а Управляющий принял документы, подтверждающие расходы Учредителя, связанные с приобретением указанных ценных бумаг:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| **от имени Учредителя:** | **от имени Управляющего:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** М.П. |

\* При передаче Объектов ДУ от Учредителя к Управляющему данные указываются на день фактического зачисления ценных бумаг на счет депо Управляющего.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Порядок расчета доходности инвестиционного портфеля Клиента**

 **1. Порядок расчета ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента**

 Ежемесячная доходность инвестиционного портфеля Клиента - величина, ежемесячно определяемая Управляющим по формуле (в процентах годовых):

 **Д/S(сред)\*T/n\*100%,**

где:

 **Д** – доход (убыток) от доверительного управления на конец последнего календарного дня расчетного периода, в рублях, рассчитываемый в соответствии с пунктом 3 настоящего Приложения;

 **S (сред)** – средняя стоимость инвестиционного портфеля Клиента за расчетный период, определяемая в рублях, по формуле:

 **S (сред) = **

 **Si** – стоимость инвестиционного портфеля Клиента на конец каждого календарного дня расчетного периода (в день i), в рублях;

 **n** – количество дней расчетного периода (количество дней в месяце расчета доходности инвестиционного портфеля или количество дней с даты первой передачи Учредителем Активов Управляющему по последний календарный день месяца расчета, если Договор был заключен в данном расчетном периоде). За последний расчетный период (при расторжении, в том числе досрочном расторжении настоящего Договора) ежемесячная доходность рассчитывается на начало дня передачи Учредителю последней части возвращаемых Объектов ДУ; **Т** – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится расчетный период, за который определяется доходность.

 В настоящем пункте под **Расчетным периодом** понимается период, за который определяется ежемесячная доходность инвестиционного портфеля Клиента.

 Ежемесячная доходность инвестиционного портфеля Клиента определяется по состоянию на конец последнего календарного дня расчетного периода.

 **2. Порядок расчета стоимости инвестиционного портфеля Клиента**

Стоимость инвестиционного портфеля Клиента - величина, определяемая в рублях, по формуле:

**S=ЦБ+ДС+Тр-Об**, где:

**S** – стоимость инвестиционного портфеля Клиента, в рублях;

**ЦБ** – суммарная рыночная стоимость ценных бумаг, входящих в состав инвестиционного портфеля, рассчитанная в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (Приложение № 11 к Договору), в рублях.

**ДС** – размер денежных средств, входящих в состав инвестиционного портфеля. Рыночная стоимость денежных средств в иностранной валюте рассчитывается в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (Приложение № 11 к Договору), в рублях.

**Тр** - обязательства контрагента по поставке ценных бумаг, рассчитанные исходя из цены ценных бумаг, определенной в соответствующем договоре, и/или обязательства по перечислению денежных средств по сделкам, заключенным Управляющим в результате доверительного управления, неисполненным по состоянию на дату расчета стоимости инвестиционного портфеля, за исключением обязательств по сделкам, заключенным Управляющим на организованных торгах в режимах биржевой торговли «Т+n», в рублях.

**Об** - обязательства Управляющего по поставке ценных бумаг, рассчитанные исходя из цены ценных бумаг, определенной в соответствующем договоре, и/или обязательства по перечислению денежных средств по сделкам, заключенным Управляющим в результате доверительного управления, неисполненные по состоянию на дату расчета стоимости инвестиционного портфеля, за исключением обязательств по сделкам, заключенным Управляющим на организованных торгах в режимах биржевой торговли «Т+n», в рублях.

**3. Порядок расчета дохода (убытка) от доверительного управления**

Доход (убыток) от доверительного управления - величина, определяемая в рублях, по формуле:

**Д=S(од)-S(нач)-S(доп)+S(воз)**, где:

**Д** - доход (убыток) от доверительного управления, в рублях;

**S(од)** - стоимость инвестиционного портфеля Клиента на конец последнего дня расчетного периода, в рублях;

**S(нач)** – стоимость инвестиционного портфеля Клиента на начало первого дня расчетного периода, в рублях;

**S(доп)** – рыночная стоимость активов, дополнительно переданных Учредителем управления в доверительное управление Управляющему за расчетный период, в рублях.

S(доп) определяется на конец дня даты поступления (передачи) дополнительных активов Управляющему;

**S(воз)** – рыночная стоимость активов, возвращенных Управляющим Учредителю управления в течение расчетного периода, в рублях.

S(воз) определяется на конец дня даты вывода активов.

#  ПРИЛОЖЕНИЕ № 6

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

1. Вознаграждение Управляющего по Договору состоит из Базового вознаграждения (комиссии за управление активами) и рассчитывается в соответствии с условиями Договора, настоящим Приложением и Приложением № 7 к Договору.

2. Базовое вознаграждение за расчетный период рассчитывается ежеквартально на конец последнего календарного дня расчетного периода. Базовое вознаграждение удерживается Управляющим не позднее

первого месяца квартала, следующего за расчетным периодом независимо от результатов деятельности Управляющего.

Расчетным периодом для расчета Базового вознаграждения является квартал.

Базовое вознаграждение за последний расчетный период рассчитывается на начало дня передачи Учредителю последней части возвращаемых Объектов ДУ (при расторжении, в том числе досрочном расторжении настоящего Договора). Базовое вознаграждение за последний расчетный период взимается в день передачи Учредителю последней части возвращаемых Объектов ДУ.

Расчет Базового вознаграждения производится в соответствии с Приложением № 7.

3. Для определения количества календарных дней в первом расчетном периоде (в целях расчета Базового вознаграждения), под первым календарным днем расчетного периода, начиная с которого производится расчет Базового вознаграждения, понимается дата начала инвестиционного горизонта (дата начала исполнения Управляющим своих обязательство по договору ДУ).

5. Если Договор расторгается до наступления последнего календарного дня расчетного периода, то независимо от оснований расторжения Договора, для определения количества календарных дней в последнем расчетном периоде (в целях расчета стоимости Объектов ДУ, Базового вознаграждения) под последним календарным днем последнего расчетного периода понимается день, предшествующий дню передачи Учредителю последней части возвращаемых Объектов ДУ.

6. Если сумма денежных средств Учредителя, находящаяся в доверительном управлении, недостаточна для выплаты вознаграждений Управляющий вправе по своему усмотрению продать любые Объекты ДУ для получения необходимой суммы.

#  ПРИЛОЖЕНИЕ № 7

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**РАСЧЕТ БАЗОВОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

Ставка Базового вознаграждения Доверительного управляющего (комиссии за управление активами)составляет 0,5 % годовых от средней рыночной стоимости Объектов ДУ.

Базовое вознаграждение Доверительного управляющего (комиссия за управление активами) рассчитывается ежеквартально по следующей формуле:

 , где:

MF – размер Базового вознаграждения, в рублях;

NAVi – рыночная стоимость Объектов ДУ на конец каждого календарного дня расчетного периода (в день i), в рублях;

n – количество дней в расчетном периоде, за который производится расчет Базового вознаграждения;

I – ставка Базового вознаграждения, в %;

Т – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится расчетный период, за который определяется Базовое вознаграждение.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 8

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Заявление о присоединении**

**к Договору доверительного управления АО «ГУТА-БАНК»**

 **Заявитель:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (ФИО/полное наименование Заявителя (должность, ФИО представителя Заявителя)

действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (реквизиты документа, действует представитель Заявителя)

(далее - Учредитель управления, Клиент)

 **Адрес регистрации/местонахождения**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(адрес регистрации – для физических лиц; адрес местонахождения – для юридических лиц)

**1. Присоединение к Договору доверительного управления**

 Настоящим Заявлением о присоединении к договору доверительного управления АО «ГУТА‑БАНК» (далее – Заявление о присоединении) Учредитель управления в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется и акцептует Договор доверительного управления АО «ГУТА-БАНК» (далее – Договор) со всеми приложениями к нему, размещенный в сети Интернет на официальном сайте АО «ГУТА-БАНК» (далее – Управляющий) по адресу: [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru) (далее – сайт Управляющего).

 Подписанием настоящего Заявления о присоединении и передачей его Управляющему Учредитель управления подтверждает, что:

- осведомлен о том, что оказываемые Управляющим на основании «Договора доверительного управления АО «ГУТА-БАНК» (стандартная форма договора присоединения», «Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами АО «ГУТА-БАНК» финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- осведомлен о том, что денежные средства, передаваемые Управляющему по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

- осведомлен о факте совмещения АО «ГУТА-БАНК» деятельности по управлению ценными бумагами с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерской, дилерской деятельностью и депозитарной деятельностью);

- ознакомлен с положениями Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов на рынке ценных бумаг», в том числе о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии со статьей 6 вышеуказанного Федерального Закона;

- ознакомлен с Договором в редакции, действующей на момент подписания Заявления о присоединении, размещенным на сайте Управляющего, и выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми его положениями, включая все приложения к Договору;

- принимает на себя обязательства следовать положениям Договора, включая условия, изложенные в приложениях к Договору, которые разъяснены ему в полном объеме и имеют для него обязательную силу;

- ознакомлен с Порядком определения инвестиционного профиля клиента АО «ГУТА-БАНК» и перечнем сведений, необходимых для его определения; Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов; Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий; Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления; Политикой осуществления прав по ценным бумагам; Порядком предоставления Управляющим Деклараций о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента) и иными документами Управляющего, размещенными в сети Интернет на сайте Управляющего, и обязуется соблюдать требования указанных документов;

- ознакомлен с деклараций о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента), принимает и осознает риски, вытекающие из сделок и операций на рынке ценных бумаг, в том числе риски, связанные с выбором активного, пассивного, смешанного способа управления ценными бумагами, размещенными в сети Интернет на сайте Управляющего;

- соглашается с тем, что Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора, а также иных документов, указанных в Договоре (далее - иные документы), путем внесения изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора/иных документов). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Договора иных документов) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и Клиента, заключившего Договор, по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Договора/иных документов) на сайте Управляющего, либо в иную дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Договор/иные документы (принятия их в новой редакции), при условии, что данное сообщение раскрывается на сайте Управляющего не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления в силу указанных изменений и/или дополнений в Договор/ иные документы (новой редакции Договора/ иных документов);

- обязуется самостоятельно получать информацию о таких изменениях и/или дополнениях (новой редакции Договора/ иных документов), а также подтверждает, что самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации о таких изменениях;

- информирован о наличии у него права на получение от Управляющего, как профессионального участника рынка ценных бумаг, отчета о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами в порядке и сроки, установленные Договором.

 После подачи настоящего Заявления о присоединения Учредитель управления не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с АО «ГУТА-БАНК».

 **2. Способы обмена сообщениями**

 Обмен сообщениями в рамках Договора осуществляется:

[ ]  лично или через уполномоченного представителя Клиента в офисе Управляющего

[ ]  направлением сообщений по почте (заказным письмом с уведомлением или службой доставки)

[ ]  направлением сообщений посредством факсимильной связи (факс, электронная почта)

 **3. Способы получения Клиентом отчетности и информации, указанных в разделе 7 Договора**

[ ]  обязуюсь получать лично или через уполномоченного представителя в офисе Управляющего в сроки, установленные Договором

[ ]  прошу направлять службой доставки или заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Анкете Клиента

[ ]  прошу направлять по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента

**Для Заявителей – физических лиц:**

**От имени Заявителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ФИО

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года

**Для Заявителей – юридических лиц:**

**От имени Заявителя** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 ФИО

м.п.

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года

**От имени АО «ГУТА-БАНК»** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

 ФИО м.п.

|  |
| --- |
|  «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ года |

|  |
| --- |
| Служебные отметки (заполняется сотрудником АО «ГУТА-БАНК») |
| Заявление принято Банком:Дата получения «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.Время получения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сотрудник, принявший заявление \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Присвоен Код Клиента **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Регистрационный номер заявления (Номер договора доверительного управления**)** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Дата регистрации заявления (Дата заключения договора доверительного управления**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

#  ПРИЛОЖЕНИЕ № 9

к Договору доверительного управления

 АО «ГУТА-БАНК»

**Заявление (требование) на вывод активов из состава Объектов ДУ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г**

Договор № \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. Код Клиента:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Учредитель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
|  Учредитель в соответствии с условиями заключенного между Учредителем управления и Управляющим Договора доверительного управления настоящим требует от Управляющего передать Учредителю следующие Активы, находящиеся у Управляющего в доверительном управлении |
| **Денежные средства, требуемые для передачи Учредителю управления (выбирается один вариант):**

|  |  |
| --- | --- |
| [ ]  | Вывод денежных средств, в сумме: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. |
| [ ]  | Вывод денежных средств, в свободном остатке\*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб. |

*\** остаток денежных средств, свободных от любого обременения и обязательств Учредителя перед Управляющим и третьими лицами

|  |  |
| --- | --- |
| Реквизиты банковского счета для перечисления денежных средств | Получатель платежа |
| счет № |
| в |
| к/с |
| БИК |

 |
|  |
| * 1. **Ценные бумаги, требуемые для передачи Учредителю управления (далее - ЦБ):**

|  |  |
| --- | --- |
| Эмитент ЦБ |  |
| Вид, категория, форма ЦБ |  |
| Государственный регистрационный номер выпуска ЦБ |  |
| Количество ЦБ | \_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) штук |
| Номинальная стоимость одной ЦБ | \_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей |
| Реквизиты счета депо либо лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг для перевода бездокументарных ЦБ |  |

 |

**От имени Учредителя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 М.П.

|  |
| --- |
| Служебные отметки (заполняется сотрудником АО «ГУТА-БАНК»)Дата получения: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_ г. Время получения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Сотрудник, принявший заявление: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

#  ПРИЛОЖЕНИЕ № 10

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**ПОРЯДОК**

**возврата ценных бумаг и/или денежных средств Учредителю управления**

**после расторжения договора доверительного управления**

**ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги**

1. Управляющий обязан передать Учредителю ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после расторжения настоящего Договора в связи с осуществлением управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги в интересах Учредителя в период действия настоящего Договора.
2. На следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Управляющему он обязан письменно уведомить об этом факте Учредителя. Уведомление Учредителю должно содержать данные о составе и стоимости полученного после расторжения Договора имущества и содержать описание порядка действий Учредителя, необходимых для получения последним денежных средств и/или ценных бумаг. Уведомление направляется Управляющим по электронному и почтовому адресам Учредителя, известным Управляющему на момент поступления денежных средств и/или ценных бумаг для Учредителя.
3. Управляющий обязан передать Учредителю (выгодоприобретателю) ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора и вывода всех объектов ДУ в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах Учредителя в период действия Договора, в течение 10 рабочих дней с даты поступления соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств Управляющему.
4. В целях возврата причитающихся Учредителю денежных средств и/или ценных бумаг Учредитель после получения от Управляющего уведомления в соответствии с п.2 настоящего Порядка направляет Управляющему Указание о возврате имущества, содержащее в обязательном порядке следующие данные:

- четкое указание Управляющему о возврате денежных средств и/или ценных бумаг;

- сумму, которая подлежит возврату Учредителю и/или количество и реквизиты ценных бумаг, подлежащих возврату Учредителю;

- полные и точные реквизиты расчетного (банковского) счета (счетов) Учредителя в кредитной организации, на который подлежат возврату денежные средства, подлежащие возврату Учредителю и/или полные и точные параметры лицевых счетов Учредителя в реестрах владельцев именных ценных бумаг и/или счетов депо Учредителя в депозитариях, на которые подлежат возврату ценные бумаги, подлежащие возврату Учредителю.

Указание Учредителя может содержать требование о реализации подлежащих возврату Учредителю ценных бумаг Управляющим с целью возврата Учредителю стоимости ценных бумаг денежными средствами.

Указание должно содержать подпись Учредителя и дату его составления.

Оригинал Указания должен быть передан Управляющему в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Учредителем Уведомления о поступлении ценных бумаг и/или денежных средств Управляющему.

1. При направлении Уведомления в соответствии с пунктом 2 настоящего Порядка Управляющий вправе предусмотреть иной порядок действий Учредителя, необходимых для получения последним указанных денежных средств и/или ценных бумаг.
2. Управляющий осуществляет возврат денежных средств и/или ценных бумаг Учредителю в соответствии с реквизитами, указанными Учредителем, с учетом удержанных Управляющим сумм вознаграждения и расходов, предусмотренных Договором, произведенных им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления.
3. В случае неполучения Управляющим сведений о реквизитах расчетного (банковского) счета для возврата денежных средств, подлежащих возврату Учредителю, Управляющий вправе перечислить указанные денежные средства с учетом удержанных сумм вознаграждения и расходов, предусмотренных Договором, на банковский счет Учредителя, указанный в Анкете. В случае невозможности осуществления такого перевода указанные денежные средства хранятся на отдельном счете, открытом Управляющему в кредитной организации до момента их возврата Учредителю. При этом расходы на хранение указанных денежных средств и расходы по их возврату Учредителю относятся на Учредителя.
4. В случае неполучения Управляющим сведений о параметрах лицевых счетов (счетов депо) для возврата ценных бумаг, указанные ценные бумаги учитываются на Счете депо Управляющего до момента их возврата Учредителю. Все расходы, связанные с учетом прав на указанные ценные бумаги и возвратом их Учредителю, относятся на Учредителя.
5. Хранение денежных средств и ценных бумаг, не востребованных Учредителем, осуществляется в течение сроков и с применением последствий истечения этих сроков, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

#  ПРИЛОЖЕНИЕ № 11

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Методика оценки стоимости объектов доверительного управления**

1.1. Настоящая Методика разработана в целях определения стоимости Объектов доверительного управления, передаваемых Учредителем в доверительное управление и/или возвращаемых Учредителю, а также находящихся в доверительном управлении по Договору ДУ (далее – Активы).

Доверительный управляющий использует единую Методику для всех Учредителей, за исключением Учредителей, договором доверительного управления которых предусмотрена иная методика определения стоимости Объектов ДУ.

1.2. Оценка стоимости Активов используется Доверительным управляющим при отражении операций с Объектами ДУ по счетам бухгалтерского учета, для определения налогооблагаемой базы и принятия к учету расходов, связанных с приобретением Объектов ДУ, а также для целей составления отчетности, расчета вознаграждения Доверительного управляющего, расчета стоимости инвестиционного портфеля Клиента, фактического риска и доходности.

1.3. Стоимость Активов определяется в валюте Российской Федерации. Сумма денежных средств в иностранной валюте, а также стоимость ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, пересчитывается в валюту Российской Федерации по курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату оценки стоимости Активов.

1.4. Стоимостью денежных средств признается их номинальная стоимость в валюте Российской Федерации. Денежные средства, выраженные в иностранной валюте, оцениваются по курсу Банка России на дату оценки.

При расчете стоимости денежных средств учитываются текущие значения остатков денежных средств на счетах и вкладах в кредитных организациях (депозиты).

1.5. Оценка стоимости ценных бумаг, передаваемых Учредителем в доверительное управление (или возвращаемых Учредителю), производится в соответствии с п.1.6. следующим образом:

При передаче Активов от Учредителя к Доверительному управляющему ценные бумаги, подлежащие передаче, оцениваются на день фактического зачисления ценных бумаг на счет депо Доверительного управляющего.

При возврате Активов Учредителю ценные бумаги, подлежащие возврату, оцениваются на рабочий день, предшествующий дню передачи ценных бумаг.

1.6. Оценка стоимости ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, производится следующим образом:

1.6.1. Оценка стоимости ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, осуществляется по их средневзвешенным ценам, раскрываемым организатором торговли на дату оценки в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков, за исключением следующих случаев:

- для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, оценка осуществляется по цене первоначального приобретения ценных бумаг,

- для облигаций, находящихся в состоянии дефолта, оценка осуществляется по их рыночным ценам, рассчитанным организатором торговли на дату оценки; а при отсутствии таковых и дефолте по окончательному погашению облигаций с плановой даты погашения облигаций – по нулю;

- для ценных бумаг эмитентов, признанных банкротом, при отсутствии средневзвешенной цены – по нулю;

- для облигаций, срок погашения которых наступил, не находящихся в состоянии дефолта – по нулю до момента поступления денежных средств в счет их погашения, нулю - с момента поступления денежных средств в счет их погашения.

Если в дату переоценки организатор торговли не раскрыл информацию о средневзвешенной цене, то оценка стоимости ценных бумаг осуществляется по средневзвешенной цене на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена, но не более трех месяцев до даты переоценки.

1.6.2. В случае невозможности определить стоимость ценной бумаги ни одним из
вышеуказанных способов стоимость ценной бумаги определяется по стоимости приобретения такой
ценной бумаги, затраты на приобретение которой подтверждены
документально.

В случае необходимости по согласованию с Клиентом стоимость ценной бумаги может
быть определена независимым оценщиком.

1.6.3. При оценке облигаций учитывается накопленный купонный доход на дату оценки.

|  |
| --- |
| **Учредитель:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/** «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

М.П.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 12

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Декларация о рисках операций на рынке ценных бумаг**

Целью настоящей декларации о рисках операций на рынках ценных бумаг (далее по тексту настоящего приложения – Декларация) является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления, в том числе об основных рисках операций на рынке ценных бумаг, , а также о рисках возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента.

Управляющий информирует Клиентов, что:

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

- денежные средства, передаваемые Управляющему по договору доверительного управления ценными бумагами, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Управляющий также уведомляет Клиента, что:

- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;

- отсутствует гарантирование получения дохода по договору доверительного управления, за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;

- результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем (доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом);

- подписание Учредителем управления отчетности Доверительного управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным Договором), в том числе без проверки отчетности Доверительного управляющего, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в отчетности Доверительного управляющего.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

**I. Системный риск**

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

**II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

К числу рыночных рисков относятся следующие риски:

**1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы 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.

**2. Процентный риск**

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

**3. Риск банкротства эмитента акций**

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

**III. Риск ликвидности**

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

**IV. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими 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, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

 **2. Риск контрагента**

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

Вы должны отдавать себе отчет в том, что Управляющий действует в ваших интересах от своего имени, но риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несете вы.

 **3. Риск неисполнения обязательств Управляющим**

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в ваших интересах. В остальном - отношения между клиентом и Управляющим носят доверительный характер – это означает, что риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на вас.

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества - аналогичными вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Управляющий является членом СРО НФА, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

**V. Правовой риск**

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

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

**VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, 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.

**VII. Риски, связанные с выбором способа управления ценными бумагами (с предоставлением Управляющему полномочий по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления)**

**Риски, связанные с выбором активного способа управления ценными бумагами**

Активный способ управления предполагает, что Управляющий в рамках ограничений, установленных договором доверительного управления, вправе самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля. Управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям портфеля Клиента, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в инвестиционный портфель Клиента, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Клиента. Информирование Клиента о рисках, связанных с активным способом управления ценными бумагами, осуществляется путём предоставления ему настоящей Декларации в порядке, установленном договором доверительного управления.

Управляющий вносит в Декларацию о рисках операций на рынке ценных бумаг информацию о рисках активного способа управления.

Управляющий информирует Клиента о рисках, связанных с активным способом управления ценными бумагами, в том числе, что:

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

- активный способ управления предполагает дополнительные риски для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;

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

- активное управление может увеличивать расходы Клиента по доверительному управлению;

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

**Риски, связанные с выбором пассивного способа управления ценными бумагами**

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

Управляющий использует следующий метод пассивного управления: сохранение портфеля.

Информирование Клиента о рисках, связанных с пассивным способом управления ценными бумагами, осуществляется путём предоставления ему настоящей Декларации в порядке, установленном договором доверительного управления.

Управляющий вносит в Декларацию о рисках операций на рынке ценных бумаг информацию о рисках пассивного способа управления.

Управляющий информирует Клиента о рисках, связанных с пассивным способом управления ценными бумагами, в том числе, что:

- 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 Клиента в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций;

- Управляющий не несет ответственность за такое бездействие. Возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

**Риски, связанные с выбором смешанного способа управления ценными бумагами**

Смешанный способ управления предполагает, что Управляющий формирует инвестиционный портфель Клиента, сочетая активный и пассивный способы управления таким образом, что часть портфеля управляется пассивно, а другая часть – активно. Информирование Клиента о рисках, связанных со смешанным способом управления ценными бумагами, осуществляется путём предоставления ему настоящей Декларации в порядке, установленном договором доверительного управления.

Управляющий вносит в Декларацию о рисках операций на рынке ценных бумаг информацию о рисках смешанного способа управления.

Управляющий информирует Клиента о рисках, связанных со смешанным способом управления ценными бумагами, в том числе, что:

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 Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений;

- возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего;

- расширение полномочий Управляющего по выбору финансовых инструментов и распоряжению ими приводит к увеличению рисков для Клиента 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 Клиента, и не несет ответственность за такое бездействие.

**VIII.** Риск возникновения конфликта интересов **при осуществлении Управляющим профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.**

Общий характер конфликта интересов при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами связан с расхождением между интересами Управляющего и его обязательствами вследствие возникающих противоречий между имущественными и иными интересами Управляющего (его органов управления, должностных лиц и сотрудников), и имущественными или иными интересами Клиента, имущественными или иными интересами разных Клиентов, а также противоречие между личной заинтересованностью сотрудников Управляющего, его должностных лиц и законными интересами Клиента, в результате которого действия (бездействия) Управляющего и (или) его сотрудников могут причинить убытки Клиенту, и/или повлечь иные неблагоприятные последствия для Клиента.

Источниками конфликта интересов могут являться следующие обстоятельства:

* когда Управляющий является собственником или эмитентом ценных бумаг /финансовых инструментов (имеет иную заинтересованность в совершении сделок с этими ценными бумагами/финансовыми инструментами или в изменении рыночной цены ценных бумаг/финансовых инструментов), с которыми совершаются сделки в интересах клиента;
* когда Управляющий одновременно осуществляет различные виды профессиональной деятельности;
* когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами сотрудника Управляющего и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение сотрудником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов;
* когда возникает или может возникнуть противоречие между обязательствами Управляющего перед разными Клиентами и интересами этих Клиентов.

Указанный перечень обстоятельств не является исчерпывающим и может дополняться Управляющим в процессе его деятельности.

Также конфликты интересов могут возникать в результате:

* несоблюдения сотрудниками Управляющего принципа приоритета интересов Клиента перед интересами самого Управляющего;
* несоблюдения норм делового общения и принципов профессиональной этики, если такие нормы установлены нормативно-правовыми актами или внутренними стандартами СРО НФА;
* осуществления сотрудником Управляющего собственных сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
* совмещения одним и тем же сотрудником Управляющего функций:
* по совершению сделок, по их учету, по оценке достоверности и полноты документов, предоставляемых при заключении договоров в рамках профессиональной деятельности;
* администрирования автоматизированных систем отражения сделок в бухгалтерском и внутреннем учете с функцией использования данных автоматизированных систем;
* по совершению сделок с активами Клиента и собственных сделок Управляющего;
* по совершению сделок для различных Клиентов, чьи интересы вступают в противоречие.

Настоящей Декларацией Управляющий также информирует Клиента о возможном возникновении рисков негативных последствий, связанных с предоставлением Клиентом недостоверной информации Управляющему, в том числе при определении инвестиционного профиля Клиента.

С декларацией о рисках ознакомлен:

|  |
| --- |
| **Учредитель:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/** «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

М.П.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 13

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

**Порядок предоставления Управляющим Деклараций о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента)**

Управляющий при заключении договора доверительного управления ценными бумагами информирует (уведомляет) Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (связанных с управлением активами Клиента), в том числе:

- о рисках операций на рынке ценных бумаг;

- о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги;

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

- о том, что доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

- об отсутствии гарантирования получения дохода по договору доверительного управления за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;

- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

- о том, что оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

- о том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

Также Управляющий при заключении договора доверительного управления ценными бумагами предоставляет Клиенту информацию об используемых им способах управления ценными бумагами, и о рисках, с которыми связаны данные способы управления. С этой целью Управляющий вносит в декларацию о рисках операций на рынке ценных бумаг информацию о рисках используемых им способов управления.

Информирование Клиента о рисках, указанных выше, осуществляется путем предоставления ему Деклараций о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента) (Приложения № 12, 15, 16 к настоящему Договору).

Декларации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (с управлением активами Клиента) (далее по тексту настоящего приложения – Декларации о рисках) предоставляются Клиенту при установлении договорных отношений с Клиентом одновременно с заключением Договора до начала совершения операций. Декларации о рисках предоставляются Клиенту в письменной форме и являются неотъемлемой частью Договора.

Факт ознакомления Клиента с Декларациями о рисках подтверждается подписью Клиента на предоставленном ему Управляющим документе в письменной форме (на бумажном носителе) и/или записями, зафиксированными на сервере Управляющего и/или в электронном журнале отправки сообщений электронной почты Управляющего.

Действующие редакции Декларации о рисках размещаются на сайте Управляющего и доступны любым заинтересованным лицам.

Управляющий вправе вносить в Декларации о рисках изменения и дополнения в одностороннем порядке. При внесении изменений и дополнений в тексты Деклараций о рисках, Управляющий вправе информировать (уведомлять) об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими Декларациями о рисках, путем раскрытия изменений и/или новых редакций Деклараций о рисках на официальном сайте Управляющего в сети «Интернет» по адресу: [www.gutabank.ru](http://www.gutabank.ru) (далее – сайт Управляющего), и такое информирование признается Сторонами надлежащим предоставлением Клиенту информации о рисках.

Для вступления в силу изменений и дополнений к Декларациям о рисках, Управляющий соблюдает обязательную процедуру по уведомлению Клиента путем предварительного (не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений) размещения Управляющим новых редакций Деклараций о рисках, а также информации о датах вступления данных редакций Деклараций о рисках в силу, в сети «Интернет» на официальном сайте Управляющего.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентов до вступления в силу изменений или дополнений в Деклараций о рисках, Договором установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в 10 (десять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на сайт Управляющего за сведениями о произведенных изменениях и/или дополнениях в Декларации о рисках, а также иной информацией, раскрываемой Управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

С момента вступления в силу изменений в Декларации о рисках /или новых редакций вышеуказанных деклараций, Клиент считается информированным (уведомленным) об изменениях и/или о новых редакциях Деклараций о рисках по истечении одного дня с даты размещения их на сайте Управляющего.

#   ПРИЛОЖЕНИЕ № 14

 к Договору доверительного управления

 АО «ГУТА-БАНК»

|  |
| --- |
| **Отчет доверительного управляющего** |
| за период с: \_\_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ по: \_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ |
|  |
| Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Договор доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_.\_\_\_\_\_.20\_\_\_\_\_ г. |
|  |
| ***Стоимость инвестиционного портфеля входящая, Рубль РФ:***  |
|  |
| ***Входящий остаток ценных бумаг*** |  |
| Наименование ЦБ | Код ЦБ | Остаток факт | Цена | НКД на одну ЦБ | Стоимость ЦБ (включая НКД) |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |
| ***Входящий остаток денежных средств*** |
| Валюта счета | Остаток факт | Курс | В валюте портфеля |  |
|  |  |  |  |
|  |
| ***Информация о неторговых операциях с ценными бумагами*** |
| Дата | Наименование операции | Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ | Зачисление, шт. | Списание, шт. | Примечание |  |
|  |  |  |   |  |  |
|  |
| ***Информация о неторговых операциях с денежными средствами*** |  |
| Дата | Наименование операции | Валюта | Зачисление | Списание | Примечание |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |
| ***Информация о сделках, совершенных в отчётном периоде*** |  |
| Дата и время сделки | Вид сделки | Направление сделки | Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ | Код ЦБ(тикер) | Количество ЦБ | Цена одной ЦБ / цена по первой части сделки РЕПО | Валюта сделки | Сумма сделки | НКД | Комиссия управляющего | Комиссия биржи | Ставка РЕПО, % | Цена по второй части сделки РЕПО | Место совершения сделки | Валюта расчетов | план | факт | Номер сделки | Номер поручения | Контрагент |
| Орг. торгов | Клиринг | ИТС | дата оплаты | дата поставки | дата оплаты | дата поставки |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |
| ***Информация о сделках предыдущих периодов, завершенных в отчетном периоде*** |  |
| Дата и время сделки | Вид сделки | Направление сделки | Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ | Код ЦБ(тикер) | Количест-во ЦБ | Цена одной ЦБ / цена по первой части сделки РЕПО | Валюта сделки | Сумма сделки | НКД | Комиссия управляющего | Комиссия биржи | Ставка РЕПО, % | Цена по второй части сделки РЕПО | Место совершения сделки | Валюта расчетов | план | факт | Номер сделки | Номер поручения | Контрагент |
| Орг. торгов | Клиринг | ИТС | дата оплаты | дата поставки | дата оплаты | дата поставки |
|  |
| ***Информация о сделках предыдущих периодов, незавершенных в отчетном периоде*** |  |
| Дата и время сделки | Вид сделки | Направление сделки | Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ | Код ЦБ(тикер) | Количест-во ЦБ | Цена одной ЦБ / цена по первой части сделки РЕПО | Валюта сделки | Сумма сделки | НКД | Комиссия управляющего | Комиссия биржи | Ставка РЕПО, % | Цена по второй части сделки РЕПО | Место совершения сделки | Валюта расчетов | план | факт | Номер сделки | Номер поручения | Контрагент |
| Орг. торгов | Клиринг | ИТС | дата оплаты | дата поставки | дата оплаты | дата поставки |
|  |
| ***Стоимость инвестиционного портфеля исходящая, Рубль РФ:***  |
|  |
| ***Исходящий остаток ценных бумаг*** |  |
| Наименование ЦБ | Код ЦБ | Остаток факт | Цена | НКД на одну ЦБ | Стоимость ЦБ (включая НКД) |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Исходящий остаток денежных средств*** |  |
| Валюта счета | Остаток факт | Курс | В валюте портфеля |  |
|  |  |  |  |
|  |
| ***Расчет базового вознаграждения, подлежащего выплате (удержанию) за отчетный период:*** |
| Расчетный период | Количество дней | Ставка Базового Вознаграждения,% | Средняя стоимость инвестиционного портфеля, руб. |   Базовое вознаграждение (комиссия за управление), руб.  |  |
| Начало | Окончание |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |
|  | ***Cведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента*** |
|  |
| Период | Доходность (-убыток) инвестиционного портфеля за период в процентах годовых |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| ***Cведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента*** |
|  |
| Дата | Стоимость инвестиционного портфеля, руб. |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |
| ***Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении*** |
|  |
| Полное наименование | ИНН | ОГРН | Адрес места нахождения |  |
|  |  |  |  |
|  |  |
| ***Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении*** |
|  |
| Полное наименование | Международный код | Адрес места нахождения |  |
|  |  |
| ***Сведения о кредитной организации (кредитных организациях), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления*** |
|  |
| Полное наименование | Адрес места нахождения |  |
|  |  |  |
|  |  |
| ***Сведения об иностранной кредитной организации (кредитных организациях), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления*** |
|  |
| Полное наименование | Международный код | Адрес места нахождения |
|  |
| ***Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления*** |
|  |
| Полное наименование | ИНН | ОГРН | Адрес места нахождения |  |
| ***Сведения об иностранном брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления*** |  |
|  |
| Полное наименование | Международный код | Адрес места нахождения |  |
|  |  |
| ***Сведения об осуществлении Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам клиента*** |
|  |
| Наименование акционерного общества | Дата проведения общего собрания акционеров | Основание участия в голосовании (вид (категория тип) ценных бумаг, количество соответствующих ценных бумаг)  | Вопросы собрания | Результаты голосования |
| за | против | воздержался |
|  |
|  |
|  |
|  |  |  |  |
|  |
|  |  |  |
|  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |
|  |  |
|  |  |  |  |

 **РАСЧЕТ БАЗОВОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО ЗА \_\_\_ КВАРТАЛ \_\_\_\_\_\_\_\_\_:**

Ставка Базового вознаграждения Доверительного управляющего (комиссии за управление активами)составляет 0,5 % годовых от средней рыночной стоимости Объектов ДУ (средняя стоимость инвестиционного портфеля).

Базовое вознаграждение Доверительного управляющего (комиссия за управление активами) рассчитывается ежеквартально по следующей формуле:

 , где:

MF – размер Базового вознаграждения, в рублях;

NAVi – рыночная стоимость Объектов ДУ на конец каждого календарного дня отчетного периода (в день i), (стоимость инвестиционного портфеля на конец каждого календарного дня отчетного периода), в рублях;

n – количество дней в отчетном периоде, за который производится расчет Базового вознаграждения = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_дней;

I – ставка Базового вознаграждения = 0,5 ;

Т – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится отчетный период, за который определяется Базовое вознаграждение = \_\_\_\_ дней.

(NAV1+…… NAVT) / n - средняя стоимость инвестиционного портфеля за отчетный период, руб = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.,

MF = средняя стоимость инвестиционного портфеля за отчетный период \* ставка Базового вознаграждения / 100 \* количество дней за отчетный период / количество календарных дней в году, к которому относится отчетный период, за который определяется Базовое вознаграждение = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.,

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Руководитель/уполномоченное лицо:* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /* | *Учредитель управления :* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /* |
|  |
|  | м.п. |  |
|  |
| *Сотрудник, ответственный за ведение внутреннего учета:* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /* | *Дата составления отчета :* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
|  |
|  | *Дата получения отчета :* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 15

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

###### ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ,

###### связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги

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

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

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

 Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим Управляющим.

С декларацией о рисках ознакомлен:

|  |
| --- |
| **Учредитель:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/** «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

М.П.

# ПРИЛОЖЕНИЕ № 16

к Договору доверительного управления

АО «ГУТА-БАНК»

###### ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ,

###### связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности

Настоящей декларацией АО «ГУТА-БАНК» (далее – Управляющий) уведомляет Клиентов о рисках, связанных с совмещением Управляющим нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – профессиональная деятельность): брокерской, дилерской, депозитарной и деятельности по управлению ценными бумагами, а также о совмещении указанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и деятельностью кредитной организации.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

* неправомерного использования сотрудниками 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 Клиента, перед интересами Управляющего, которые могут привести в результате действий (бездействия) Управляющего и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
* неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
* противоправного распоряжения сотрудниками Управляющего ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
* осуществления сотрудниками Управляющего противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
* необеспечения (ненадлежащего обеспечение) прав по ценным бумагам Клиента;
* несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
* недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

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

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

С декларацией о рисках ознакомлен:

|  |
| --- |
| **Учредитель:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**/** «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

М.П.

1. В случае отсутствия главного бухгалтера в карточке делается запись «Лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует» и прилагается копия приказа о возложении на руководителя организации обязанностей по ведению бухгалтерского учета, заверенная нотариально либо руководителем организации [↑](#footnote-ref-1)
2. К документам, удостоверяющим личность физического лица-нерезидента, относится паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий его личность и признаваемый Российской Федерацией в этом качестве, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, содержащий въездную визу, выданную соответствующим дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации либо органом внутренних дел или Министерством иностранных дел Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации. Если международным договором Российской Федерации предусмотрен безвизовый въезд физического лица - нерезидента, прибывающего из иностранного государства на территорию Российской Федерации, то въездная виза не требуется [↑](#footnote-ref-2)