

Договор № _____
доверительного управления
(с физическим лицом)

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (далее – **Учредитель управления**)
и

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс», сокращённое наименование – **ООО «ФФИН Банк»** (далее - **Доверительный управляющий**), Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14032-001000, выданная 26.07.2017 в лице _____, действующего на основании _____, заключили настоящий договор (далее – **Договор**) о следующем.

1. Предмет Договора

1.1. Учредитель управления передает имущество в виде ценных бумаг и денежных средств в доверительное управление, а **Доверительный управляющий** обязуется осуществлять за вознаграждение управление этим имуществом в интересах **Учредителя управления** в течение срока действия Договора.

1.2. Термины и определения:

Активы – ценные бумаги, в том числе права, удостоверенные ценными бумагами, и/или денежные средства, переданные в управление Учредителем управления; ценные бумаги, денежные средства, договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, составляющие инвестиционный портфель в период действия Договора.

Дата передачи и состав Активов, переданных Учредителем управления в управление по Договору, фиксируется Сторонами в Акте приема-передачи Активов (Приложение № 2).

Банковский счет – отдельный лицевой счет, открываемый Доверительным управляющим для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

Вознаграждение – плата Доверительному управляющему за услуги по управлению имуществом Учредителя управления.

Инвестиционная декларация – определяет требования к составу и структуре Активов, находящихся в управлении по Договору.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный портфель – Активы, находящиеся в доверительном управлении, требования и обязательства, подлежащие исполнению за счёт Активов.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Учредителя управления на определённый период времени и Риск, который он способен нести. Определяются на основе сведений, полученных от Учредителя управления, исходя из Ожидаемой доходности, Допустимого риска и Инвестиционного горизонта. Инвестиционный профиль отражается в документе (Уведомление о присвоенном Инвестиционном профиле), содержащем Инвестиционный профиль, присвоенный Учредителю управления, один экземпляр которого передаётся Учредителю управления, а второй хранится у Доверительного управляющего.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления.

Отчётный период – период, равный календарному месяцу, календарному кварталу, календарному году либо период от даты начала действия Договора до конца календарного месяца, календарного квартала, календарного года или от начала календарного месяца, календарного квартала, календарного года до даты прекращения Договора, с окончанием которого Договором либо положениями действующего законодательства связано предоставление отчётности или иной информации Учредителю управления, налоговым органам, Банку России и др.

Риск или **Допустимый риск** – уровень риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами, который способен нести Учредитель управления, если он не является квалифицированным инвестором.

Счет депо – счет депо Доверительного управляющего, открываемый для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

Иные термины, значение которых не определено в Договоре, используются в значении, которое придается им законодательством Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь законами и иными правовыми актами, регулирующими деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации, осуществление инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, осуществление валютных операций на территории Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов - в значении, придаваемом таким терминам в практике работы управляющих компаний и профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации.

1.3. К отношениям по Договору в полной мере применяются правовые нормы гражданского законодательства Российской Федерации о доверительном управлении имуществом с учетом особенностей, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Доверительный управляющий обязан:

2.1.1. осуществлять доверительное управление Активами, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню Риска и в строгом соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации;

2.1.2. проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при управлении Активами;

2.1.3. обособлять Активы Учредителя управления, находящиеся в управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления, от другого имущества Учредителя управления, а также от имущества Доверительного управляющего, для чего, в том числе, открыть Банковский счет (Лицевой счет) и Счет депо, реквизиты которых довести до сведения Учредителя управления путем направления соответствующего уведомления в порядке, определённом в п.4.6. Договора;

2.1.4. осуществлять бухгалтерский учет операций, связанных с доверительным управлением в рамках Договора, на отдельном балансе Доверительного управляющего в соответствии с установленными правилами учета таких операций;

2.1.5. подписывать Акты приема-передачи Активов (по форме, предусмотренной Приложением № 2), удостоверяющие факт передачи денежных средств и/или ценных бумаг в доверительное управление или изъятия из доверительного управления;

2.1.6. совершать сделки с Активами от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования Доверительного управляющего сделана пометка "Д.У." (для сделок с нерезидентами - " D.U.");

2.1.7. осуществлять управление Активами в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение № 1).

2.1.8. предоставлять Учредителю управления отчетность в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 4 Договора;

2.1.9. не допускать обращения взыскания на Активы по долгам Доверительного управляющего;

2.1.10. возвращать Активы Учредителю управления по письменному поручению последнего в порядке и в сроки, определенные в разделе 3 Договора;

2.1.11. в случае если риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определённый в Инвестиционном профиле Учредителя управления, предпринять все допустимые и требуемые действия, которые необходимы для снижения Риска. Ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска до уровня Допустимого риска, не предусматриваются.

2.2. Доверительный управляющий *вправе*:

2.2.1. осуществлять по своему усмотрению, в пределах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, полномочия собственника в отношении Активов, находящихся в доверительном управлении;

2.2.2. осуществлять по своему усмотрению права по ценным бумагам в соответствии с утверждёнными Правилами осуществления прав по ценным бумагам, являющимися объектами доверительного управления;

2.2.3. для защиты прав на Активы, находящиеся в управлении, Доверительный управляющий вправе, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором, требовать всякого устранения нарушения его прав;

2.2.4. поручить другому лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления Активами;

2.2.5. получать Вознаграждение за осуществление доверительного управления на условиях, предусмотренных в разделе 6 Договора;

2.2.6. удерживать из Активов суммы расходов, понесённых Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору и подлежащих возмещению, в соответствии с разделом 7 Договора;

2.2.7. по своему усмотрению самостоятельно осуществлять необходимые юридические и фактические действия или привлекать юридических и физических лиц, специализирующихся на оказании юридических услуг, в целях сохранения Активов в случае неисполнения эмитентами обязательств по ценным бумагам, находящимся в управлении по Договору, либо для устранения нарушения иных прав, вытекающих из Договора;

2.2.8. отказать Учредителю управления в заключении Договора в случае непредставления им или его представителем: документов и сведений, необходимых для идентификации Учредителя управления, его представителя, и/или бенефициарного владельца и иной информации, необходимой для выполнения Доверительным управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.2.9. запрашивать дополнительную информацию, необходимую для выполнения Доверительным управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.2.10. замораживать (блокировать) денежные средства и имущество Учредителя управления на основании реализации Доверительным управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3. Учредитель управления **обязан**:

2.3.1. передать Активы в управление в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания Договора;

2.3.2. до передачи в управление, письменно, согласовать с Доверительным управляющим размер и состав передаваемых Активов, за исключением денежных средств; в случае вывода Активов из управления - представлять Доверительному управляющему ориентировочный расчет размера Активов, подлежащих изъятию из доверительного управления, в порядке и сроки, определенные в разделе 3 Договора;

2.3.3. по письменному запросу Доверительного управляющего представлять информацию о текущей деятельности и планах, финансовом состоянии Учредителя управления и т.п. с соблюдением по отношению к данной информации требований конфиденциальности, установленных Учредителем управления, а также иные документы и информацию, запрашиваемые Доверительным управляющим в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.3.4. до подписания Договора предоставить Доверительному управляющему документы, указанные в Приложении № 4 к Договору, включая документы и сведения, необходимые для проведения идентификации Учредителя управления, его представителей и бенефициарных владельцев;

2.3.5. при выводе Активов (части Активов) из управления предоставить Доверительному управляющему Поручение по форме, изложенной в Приложениях №6, №7 или №8 к Договору;

2.3.6. своевременно информировать Доверительного управляющего обо всех изменениях паспортных данных (в т.ч. о гражданстве иностранного государства и виде на жительство в иностранном государстве), банковских реквизитов, места регистрации, почтового адреса, ИНН и предоставлять документы или информацию, подтверждающие изменения;

2.3.7. незамедлительно информировать Доверительного управляющего о начале процедуры банкротства физического лица в отношении Учредителя управления;

2.3.8. в целях аутентификации указывать во всех направляемых в адрес Доверительного управляющего документах уникальный код Учредителя управления, совпадающий с номером Договора, присвоенным Доверительным управляющим.

При передаче Активов в управление в платежных документах и документах депозитария/ регистратора указывать номер Договора, присвоенным Доверительным управляющим.

2.4. Учредитель управления **имеет право**:

2.4.1. контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору в любой форме, не противоречащей действующему законодательству;

2.4.2. изымать из доверительного управления имущество в порядке, предусмотренном разделом 3 Договора, при этом, самостоятельно определять размер Активов, изымаемых из управления;

2.4.3. дополнительно передавать в управление по Договору денежные средства и/или ценные бумаги с учетом требований п. 2.3.2.

3. Порядок передачи и изъятия Активов

3.1. Денежные средства считаются переданными в управление Доверительному управляющему с момента их зачисления на Банковский счет.

3.2. Ценные бумаги считаются переданными в управление Доверительному управляющему с момента их зачисления на лицевые счета или счета депо, открытые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для учета ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление (далее - Лицевые счета и Счета депо). Расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Лицевые счета или Счета депо, возлагаются на Учредителя управления.

3.3. При передаче в доверительное управление Активов Сторонами подписывается Акт приема-передачи (Приложение № 2).

3.4. Активы, приобретаемые Доверительным управляющим в процессе управления, становятся объектами доверительного управления без каких-либо дополнительных указаний со стороны Учредителя управления и без подписания Акта приема-передачи.

3.5. При изъятии части Активов из управления, либо полном выводе Активов, а также в случае прекращения Договора:

3.5.1. Учредитель управления письменно уведомляет Доверительного управляющего о предполагаемом выводе Активов с указанием предполагаемого размера изымаемого имущества либо о предстоящем прекращении Договора в соответствии с Разделом 13;

3.5.2. Доверительный управляющий не позднее следующего рабочего дня предоставляет Учредителю управления список имущества, находящегося в доверительном управлении на дату получения вышеуказанного уведомления, с указанием перечня объектов доверительного управления и их количества отдельно по каждому виду, категории (типу), выпуску. На основании полученного списка Учредитель управления направляет Доверительному управляющему Поручение на вывод денежных средств (Приложение №6 или Приложение №7) либо Поручение на ввод/вывод ценных бумаг (Приложение №8), содержащие реквизиты банковского счета (счетов) и/или лицевых счетов в реестрах и/или счетов депо в депозитариях Учредителя управления, на которые Доверительный управляющий должен перевести Активы, изымаемые из управления по Договору.

3.5.3. Доверительный управляющий в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Поручения на вывод денежных средств (Приложение №6 или Приложение №7) осуществляет реализацию необходимого количества ценных бумаг, находящихся в управлении.

После принятия уведомления о выводе Активов полностью либо о прекращении Договора ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в случае их реализации, будут проданы по ценам, которые могут изменяться и влиять на конечную стоимость Активов. После реализации ценных бумаг из Активов будет удержано Вознаграждение.

Доверительный управляющий в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения Поручения на ввод/вывод ценных бумаг (Приложение №8) осуществляет перевод необходимого количества ценных бумаг на счета, указанные в Поручении.

3.5.4. При прекращении Договора по любому основанию либо при полном или частичном выводе Активов Доверительный управляющий удерживает из Активов

Вознаграждение и все подлежащие возмещению необходимые расходы, а также, в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, НДС. Вознаграждение рассчитывается и начисляется за период до даты прекращения Договора или частичного вывода имущества.

Учредитель управления соглашается с тем, что в связи с необходимостью удержания Вознаграждения, необходимых расходов и НДС стоимость возвращаемых Активов может отличаться от Стоимости Активов, указанной в Отчете о деятельности управляющего, представленном Учредителю управления до даты получения уведомления. Учитывая изложенное, обязательство Доверительного управляющего по возврату Активов будет считаться надлежащим образом исполненным в случае, если фактическая Стоимость возвращаемых Активов будет уменьшена на сумму подлежащих удержанию Вознаграждения, необходимых расходов и НДС.

В случае вывода всех Активов или прекращения Договора Доверительный управляющий вправе не передавать (зарезервировать) из Активов, передаваемых Учредителю управления, на срок до 45 (сорока пяти) дней с момента прекращения Договора денежные средства в размере достаточном для уплаты необходимых расходов, которые возникли или могут возникнуть в связи с выводом всех Активов и прекращением Договора. После оплаты необходимых расходов оставшиеся денежные средства перечисляются на счет, указанный в последнем полученном от Учредителя управления Поручении на вывод Активов.

Срок перевода ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, увеличивается:

- если для перевода ценных бумаг на указанные Учредителем управления счета необходимо получить дополнительные документы или сведения - на срок, в течение которого необходимые документы или сведения были предоставлены;

- если на дату получения Поручения на ввод/вывод ценных бумаг указанные в этом Поручении ценные бумаги ограничены в обороте и/или эмитентами и/или поручителями по этим ценным бумагам допущено неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по офертам по ценным бумагам/выпускам ценных бумаг/погашению ценных бумаг (досрочному погашению)/выкупу ценных бумаг (в том числе, дефолт, технический дефолт, нарушение обязательств по реструктуризации задолженности, по выплате финансовых санкций и пр.), либо если в отношении указанных лиц введена процедура банкротства - на срок до дня, когда Доверительному управляющему стало или должно было стать известным об истечении действия вышеуказанных обстоятельств.

При выводе из управления Активов Сторонами подписывается Акт приема-передачи (Приложение № 2) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты вывода Активов.

Датой вывода Активов из доверительного управления является:

- для денежных средств – дата списания денежных средств с Банковского счета;
- для бездокументарных ценных бумаг, а также для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – дата списания ценных бумаг со Счета депо (лицевого счета) Доверительного управляющего;
- для иных Активов - дата, указанная в Акте приема-передачи.

3.6. Поручения на вывод денежных средств принимаются Доверительным управляющим по факсу или электронной почте, в случае если реквизиты для перечисления, указанные в таком поручении, совпадают с банковскими реквизитами Учредителя управления, указанными в Договоре. Учредитель управления обязан предоставить оригинал Поручения на вывод денежных средств в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления копии по факсу или электронной почте.

4. Отчетность Доверительного управляющего

4.1. Доверительный управляющий ежегодно предоставляет Учредителю управления «Отчет о деятельности управляющего» по форме Приложения №14 (далее – **Отчёт**) за истекший календарный год в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчетным. В

случае прекращения Договора Отчёт предоставляется Учредителю управления в течение 10 (десять) рабочих дней после окончания месяца, в котором состоялось прекращение Договора.

4.2. Отчет должен содержать следующую информацию:

1) сведения о динамике ежемесячной доходности Инвестиционного портфеля Учредителя управления за отчетный год, а в случае, если срок действия Договора в отчетном году составлял менее года – за весь срок действия Договора;

2) сведения о стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца отчетного года, а в случае, если срок действия Договора в отчетном году составлял менее года – за весь срок действия Договора, в соответствии с п.5.4. Договора;

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

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

5) наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Доверительному управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

6) 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;

7) информацию по видам всех расходов, понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет Активов, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Доверительному управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера;

8) в случае осуществления Доверительным управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам, составляющим Инвестиционный портфель по Договору, Доверительный управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

4.3. Учредитель управления вправе направлять Доверительному управляющему письменные замечания и возражения к Отчету в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Отчета.

Доверительный управляющий обязан рассмотреть поступившие возражения Учредителя управления к Отчету, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения письменных возражений Учредителя управления, принять меры к урегулированию разногласий и предоставить Учредителю управления:

- исправленный Отчет; и/или
- письменные разъяснения по Отчету.

Отчет считается принятым, согласованным и одобренным Учредителем управления, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней за днем передачи Доверительным управляющим соответствующего документа он не получил от Учредителя управления в письменной форме замечаний и возражений.

4.4. Доверительный управляющий ежеквартально предоставляет Учредителю управления информацию об Инвестиционном портфеле, его стоимости, а также о сделках и операциях с ценными бумагами Учредителя управления, совершённых за счет этого

Инвестиционного портфеля в отчетном квартале (далее – **Отчет об инвестиционном портфеле**).

Отчет об инвестиционном портфеле предоставляется Учредителю управления по форме Приложения №13 в срок не позднее 10 рабочих дней после окончания отчетного квартала.

По письменному запросу Учредителя управления Доверительный управляющий обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения такого запроса, предоставить Учредителю управления Отчет об инвестиционном портфеле на дату, указанную в запросе.

4.5. Доверительный управляющий, если не истёк пятилетний срок с момента прекращения Договора либо с момента получения/оформления, после прекращения Договора, документов об имуществе Учредителя управления, предоставляет Учредителю управления, по его письменному запросу, информацию в отношении его Инвестиционного портфеля в срок не позднее 30 дней с даты получения такого запроса.

4.6. Документы, предусмотренные настоящим Договором, могут передаваться Учредителю управления под роспись либо с использованием средств факсимильной связи или электронной почты с последующим предоставлением оригинала.

5. Методика оценки Активов. Доходность Инвестиционного портфеля

5.1. Активы Учредителя управления передаются в управление по оценочной стоимости. Оценочная стоимость Активов определяется как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы на дату передачи.

5.2. Оценочная стоимость Активов, изымаемых из управления, определяется как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы, выводимых Учредителем управления, на дату изъятия.

5.3. Оценочная стоимость Инвестиционного портфеля Учредителя управления по Договору определяется как сумма денежных средств, оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы, и дебиторской задолженности, возникшей в процессе доверительного управления, уменьшенная на кредиторскую задолженность, возникшую в процессе доверительного управления, на дату расчета.

5.4. Оценка Активов в целях определения их оценочной стоимости и Вознаграждения производится в соответствии с утверждённой Доверительным управляющим «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «ФФИН БАНК».

5.5. Доходность Инвестиционного портфеля Учредителя управления за Отчетный период определяется в соответствии с утверждённой Доверительным управляющим «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «ФФИН БАНК».

5.6. Утверждённая Доверительным управляющим «Методика оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «ФФИН БАНК» размещается на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет; используется для оценки Активов как при принятии их в управление, так и для указания их оценочной стоимости в Отчете.

6. Вознаграждение

6.1. Вознаграждение состоит из комиссии за управление (MF) и комиссии за успех (SF), рассчитываемых и выплачиваемых Доверительному управляющему в соответствии с условиями настоящего раздела и Приложения № 3 к Договору.

6.2. Вознаграждение Доверительного управляющего облагается НДС в соответствии с требованием Налогового кодекса Российской Федерации.

6.3. Доверительный управляющий рассчитывает комиссию за управление (MF) в соответствии с Приложением №3 за Отчетный период, а в случае изъятия Активов – за фактическое время управления имуществом. Комиссия за управление рассчитывается на дату окончания Отчетного периода либо на дату получения уведомления об изъятии имущества.

6.4. Доверительный управляющий удерживает комиссию за управление (MF) не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за Отчетным периодом, а в случае прекращения действия Договора (в том числе досрочного) или в случае частичного изъятия Активов – не позднее дня фактического вывода имущества.

6.5. По итогам календарного года управления Активами или на дату получения уведомления (заявления) о досрочном расторжении (прекращении) Договора Доверительный управляющий начисляет и удерживает комиссию за успех (SF). Комиссия за успех (SF) удерживается не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за календарным годом или не позднее дня вывода Активов.

6.6. При достаточности денежных средств в составе инвестиционного портфеля по Договору Доверительный управляющий самостоятельно без получения дополнительного согласия Учредителя управления взимает (удерживает) Вознаграждение.

6.7. При недостаточности денежных средств в составе Инвестиционного портфеля по Договору Доверительный управляющий вправе реализовать часть Активов, в том числе конвертировать иностранную валюту в рубли РФ, в объеме, необходимом для удержания Вознаграждения. В случае невозможности реализации в целях удержания Вознаграждения Активов (части Активов), составляющих Инвестиционный портфель по Договору, Учредитель управления обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Доверительного управляющего соответствующего уведомления/счета перечислить на счет, указанный в п. 16 Договора, необходимую для уплаты Вознаграждения сумму.

7. Расходы, связанные с доверительным управлением

7.1. Расходы, связанные с передачей Активов в управление по Договору и их изъятием из управления, осуществляются за счёт Учредителя управления.

7.2. Учредитель управления обязан возместить Доверительному управляющему расходы, понесенные в связи с настоящим Договором. Все расходы, которые Доверительный управляющий произвел (должен будет произвести в будущем) в связи с исполнением своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению за счет Активов, находящихся в управлении по Договору, в размере фактических затрат.

7.3. К таким расходам в частности относятся:

- оплата услуг регистраторов и депозитариев по перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении,
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении,
- комиссии организаторов торгов, биржевых площадок,
- вознаграждение брокеров, привлеченных Доверительным управляющим для совершения сделок с ценными бумагами и денежными средствами, составляющими имущество Учредителя управления,
- оплата услуг трансфер - агентов,
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору.

7.4. Расходы, указанные в п.7.3. Договора, возмещаемые Доверительным управляющим за счет Активов, находящихся в управлении по Договору, отражаются в Отчете.

7.5. При недостаточности денежных средств на Банковском счете Доверительный управляющий вправе без дополнительного поручения Учредителя управления реализовать любые Активы, в том числе конвертировать иностранную валюту в рубли РФ, в количестве и сумме, необходимых для оплаты расходов, указанных в п.7.3 Договора. При этом определение вида, категории и количества реализуемых Доверительным управляющим ценных бумаг определяется Доверительным управляющим самостоятельно. В случае невозможности реализации Активов (части Активов), Учредитель управления обязуется в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Доверительного управляющего соответствующего уведомления/счета перечислить на счет, указанный в п. 16 Договора, необходимую для оплаты расходов сумму.

8. Налогообложение

8.1. Особенности налогообложения, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, устанавливаются положениями действующего налогового законодательства Российской Федерации.

8.2. В случае необходимости и по письменному требованию Учредителя управления Доверительный управляющий обязуется предоставить Учредителю управления все необходимые документы о совершенных операциях с имуществом, переданным в доверительное управление, для налоговой отчетности Учредителя управления.

8.3. При расчете налоговой базы по операциям с ценными бумагами Доверительный управляющий как налоговый агент применяет единый метод выбытия ценных бумаг – метод ФИФО.

При уплате налога на доходы физических лиц Доверительный управляющий вправе использовать денежные средства в рублях, составляющие Активы клиента, а при их недостаточности - денежные средства в иностранной валюте, составляющие Активы клиента, в объеме, необходимом для их конвертации в рубли и исполнения обязанности по уплате НДФЛ.

Настоящим Учредитель управления дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств в сумме, необходимой для уплаты налога согласно п. 8 Договора.

8.4. При совершении сделок с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, и заключении внебиржевых договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (ПФИ), Доверительный управляющий как налоговый агент вправе использовать собственные методики определения расчетных цен, в соответствии с утверждённой им «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления Банка ООО «ФФИН БАНК», если положениями Налогового кодекса или нормативными документами регулирующих органов не определено иное либо прямо не предусмотрены такие методики.

8.5. В целях исчисления суммы налогов по операциям с ценными бумагами Учредитель управления при передаче ценных бумаг в управление по Договору вправе предоставить Доверительному управляющему (в сопровождении заявления по форме Приложения №5) документы, подтверждающие расходы на приобретение и хранение переводимых ценных бумаг.

8.6. Учредитель управления обязуется подтверждать Доверительному управляющему свой налоговый статус (по форме Приложения №12) в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при подаче Поручений на вывод Активов, при окончании налогового периода и при расторжении Договора.

9. Ответственность Сторон

9.1. При исполнении Договора Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки, в том числе в форме упущенной выгоды, понесенные Учредителем управления в результате замораживания (блокирования) денежных средств и имущества Учредителя управления на основании реализации Доверительным управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Форс-мажорные обстоятельства

10.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо обязательства по Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение вызваны исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

10.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях (с обратным уведомлением о получении сообщения) и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 3 (три) банковских дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

10.3. Незвещение или несвоевременное извещение другой Стороны Стороной, для которой создалось невозможность исполнения обязательства по Договору, о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

10.4. Наступление форс-мажорных обстоятельств вызывает увеличение срока исполнения Договора на период их действия, если Стороны не договорились об ином.

10.5. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Договору, не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

10.6. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы длятся более 1-го месяца, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор. При этом Доверительный управляющий передает Учредителю управления Активы, находящиеся в управлении на дату расторжения Договора, в соответствии с порядком, изложенным в разделе 3 Договора.

11. Заверения об обстоятельствах

11.1. Учредитель управления гарантирует, что имущество, передаваемое в доверительное управление, принадлежит Учредителю управления на праве собственности, не заложено, а также не обременено иным образом.

11.2. Подписывая Договор, Учредитель управления подтверждает, что ознакомился с Декларацией о рисках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг (Приложение № 9).

12. Конфиденциальность

12.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия или после прекращения Договора в течение 3-х лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из сторон, информацию, относящуюся к Договору, причем каждая из Сторон приложит все усилия для предотвращения утечки информации.

12.2. Доверительный управляющий вправе раскрыть информацию, относящуюся к Договору, включая сам Договор, саморегулируемым организациям, членом которых он является, в соответствии с законодательством Российской Федерации, при реализации ими функций контроля своих членов, а также организациям, с которыми Доверительный управляющий вступает в правоотношения в связи с осуществлением доверительного управления Активами (кредитные организации, депозитарий и другие).

13. Порядок заключения, изменения и прекращения договора

13.1. Договор заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Все изменения к Договору возможны по соглашению Сторон, заключаются в письменной форме и подписываются в том же порядке, что и основной Договор.

13.2. В случае невыполнения Учредителем управления обязанности, предусмотренной пунктом 2.3.1 Договора, в установленный срок Договор считается незаключенным, а Доверительный управляющий вправе требовать возмещения расходов, понесённых им в связи с исполнением Договора.

13.3. Договор может быть прекращён по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

13.4. При отказе Учредителя управления от Договора Доверительный управляющий должен быть уведомлен об этом не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения.

14. Срок действия договора

14.1. Договор вступает в силу в момент подписания и действует в течение 12 (двенадцать) месяцев с момента передачи Активов в управление. При этом, положения Договора, регулирующие отношения Сторон в период осуществления Доверительным управляющим управления Активами, применяются с момента передачи Активов в управление.

14.2. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора по окончании срока его действия, Договор считается продленным каждый раз на следующие 12 (двенадцать) месяцев. Срок действия Договора может быть продлен неограниченное число раз.

15. Порядок разрешения споров

15.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются путём досудебного урегулирования, а в случае недостижения согласия - в судебном порядке.

15.2. Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, Стороны определили:

- Срок для рассмотрения Учредителем управления претензии от Доверительного управляющего и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты направления претензии Доверительным управляющим;

- Срок для рассмотрения Доверительным управляющим претензии от Учредителя управления и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в

совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Доверительным управляющим (даты, в которую претензия считается полученной Доверительным управляющим в соответствии с законодательством РФ).

Приложения к Договору

- Приложение № 1 - Инвестиционная декларация;
- Приложение № 2 - Акт приема-передачи;
- Приложение № 3 - Вознаграждение Управляющего;
- Приложение № 4 – Список документов, предоставляемых Учредителем управления при подписании договора доверительного управления;
- Приложение № 5 – Заявление об определении порядка списания партий ценных бумаг, передаваемых Учредителем управления по Договору;
- Приложение № 6 – Поручение на вывод денежных средств в рублях;
- Приложение № 7 – Поручение на вывод денежных средств в валюте;
- Приложение № 8 – Поручение на ввод/вывод ценных бумаг;
- Приложение № 9 - Декларация о рисках;
- Приложение № 10 - Согласие на обработку персональных данных;
- Приложение № 11 - Анкета Учредителя управления - физического лица;
- Приложение № 12 - Заявление о резидентстве (для целей налогообложения при выводе Активов);
- Приложение № 13 - Отчет об инвестиционном портфеле.;
- Приложение №14 – Отчет о деятельности доверительного управляющего.

16. Реквизиты и подписи Сторон

Учредитель управления: [указывается Ф.И.О.]

Паспортные данные: паспорт _____,
выдан _____

Дата рождения: _____

Адрес местожительства/регистрации: _____, _____

Реквизиты счета:

Р/счет: _____

В _____

БИК _____

Корсчет: _____

Наименование получателя платежа [указываются ФИО владельца счета в точности так, как они прописаны в договоре на открытие банковского счета]:

Доверительный управляющий: Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс»

Адрес юридического лица: 127006, г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2

Корреспондентский счет: 30101810245250000900 в ГУ Банка России по ЦФО

от Учредителя управления:

_____/[Ф.И.О.]

от Доверительного управляющего:

_____ / _____

М.П.