

УТВЕРЖДЕНО:

Председателем Правления

Приказ № 2263 от 14.11.2024

**СТАНДАРТ
ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

СТ-2263-2024

Версия 8

1. Стандарт утверждается Председателем Правления Банка.
2. Стандарт является документом постоянного действия.
3. Изменения в Стандарт вносятся аналогично процедуре его утверждения. Инициатором внесения изменений в Стандарт является Департамент оперативного управления ресурсами банка – Казначейство.
4. Контроль за поддержанием Стандарта в актуальном состоянии возлагается на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
5. Стандарт, а также все изменения к нему, раскрываются на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.cifra-bank.ru.
6. Контроль версий документа:

Номер версии документа	Реквизиты распорядительного документа	
	№	дата
1	64П	25.12.2018
2	19П	08.04.2018
3	59П	08.11.2019
4	6П	31.01.2020
5	02/21-2021 П	18.05.2021
6	01/17-2023 П	28.04.2023
7	Приказ № 1650	23.08.2024

Приложение: «Договор № ___ доверительного управления (с физическим лицом)»

ДОГОВОР № _____
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
(С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ)

г. Москва

« » 20

_____ (далее – Учредитель управления) и Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк», сокращенное наименование ООО «Цифра банк» (далее – Доверительный управляющий, Банк), 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 доверительного управления (далее – **Договор**) о нижеследующем.

1. Предмет Договора

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.

2. Термины и определения

2.1. В Договоре доверительного управления (далее – Договор) используются следующие термины и определения:

Термин	Определение
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 определяется Ожидаемая доходность для Учредителя управления
Инвестиционный портфель	Активы, находящиеся в доверительном управлении, требования и обязательства, подлежащие исполнению за счет Активов
Инвестиционный профиль	инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Учредитель управления способен нести за тот же период времени
Квалифицированный инвестор	лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц Квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами», признанное в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Банка
Ожидаемая доходность	доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления
Отчетный 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 отчетности или иной информации Учредителю управления, налоговым органам, Банку России и др.
Риск	риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами
Счет депо	счет депо Доверительного управляющего, открываемый для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении
Учредитель управления	физическое лицо, являющееся квалифицированным инвестором и имеющее в ООО «Цифра банк» счет в рублях РФ, открытый ему на основании договора банковского счета

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Доверительный управляющий обязан:

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

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

3.1.3. 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, определенном в п. 4.6. Договора;

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

3.1.5. 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;

3.1.6. 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.");

3.1.7. осуществлять управление Активами в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение 1);

3.1.8. предоставлять Учредителю управления отчетность в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 5 Договора;

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

3.1.10. возвращать Активы Учредителю управления по письменному поручению последнего в порядке и в сроки, определенные в разделе 4 Договора;

3.1.11. после исключения Учредителя управления из реестра квалифицированных инвесторов в отношении определенных видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, предусмотренных Инвестиционной декларацией, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором, привести Инвестиционный портфель в соответствие с Инвестиционной декларацией в течение 20 рабочих дней¹.

3.2. Доверительный управляющий вправе:

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

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

3.2.3. 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;

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

3.2.5. получать Вознаграждение за осуществление доверительного управления на условиях, предусмотренных в разделе 7 Договора;

3.2.6. удерживать из Активов суммы расходов, понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору и подлежащих возмещению, в соответствии с разделом 9 Договора;

3.2.7. 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;

3.2.8. 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»;

3.2.9. запрашивать дополнительную информацию, необходимую для выполнения Доверительным управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.2.10. 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».

3.3. Учредитель управления обязан:

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

3.3.2. 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 4 Договора;

¹ В зависимости от экономической ситуации, конъюнктуры и спроса на финансовом рынке, срок может быть увеличен.

3.3.3. 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»;

3.3.4. 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;

3.3.5. при выводе Активов (части Активов) из управления предоставить Доверительному управляющему Поручение по форме, изложенной в Приложениях 6, 7 или 8 к Договору;

3.3.6. 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;

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

3.3.8. 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.

3.4. Учредитель управления имеет право:

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

3.4.2. изымать из доверительного управления имущество в порядке, предусмотренном разделом 4 Договора, при этом, самостоятельно определять размер Активов, изымаемых из управления;

3.4.3. дополнительно передавать в управление по Договору денежные средства и/или ценные бумаги с учетом требований п. 4.3. Договора;

3.4.4. обратиться к Доверительному управляющему с заявлением об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в целом или в отношении определенных видов сделок, ценных бумаг, производных финансовых инструментов, оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором, в порядке, установленном Правилами (Регламентом) признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Цифра банк».

4. Порядок передачи и изъятия Активов

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

4.2. 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.

4.3. При передаче в доверительное управление Активов Сторонами подписывается Акт приема-передачи (Приложение 2).

4.4. 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.

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

4.5.1. 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 14 Договора;

4.5.2. 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 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.

4.5.3. Доверительный управляющий в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения Поручения на вывод денежных средств (Приложение 6 или 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.

4.5.4. 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, НДФЛ. 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 НДФЛ 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 НДФЛ.

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.

4.6. 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.

5. Отчетность Доверительного управляющего

5.1. Доверительный управляющий ежеквартально предоставляет Учредителю управления «Отчет доверительного управляющего» по форме Приложения 13 (далее – Отчет) за истекший календарный квартал в срок не позднее 10 рабочих дней после его окончания. В случае прекращения Договора Отчет предоставляется Учредителю управления в течение 10 рабочих дней после окончания месяца, в котором состоялось прекращение Договора. По письменному запросу Учредителя управления Доверительный управляющий обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения такого запроса, предоставить Учредителю управления Отчет на дату, указанную в запросе.

5.2. Отчет должен содержать следующую информацию:

- 1) сведения о динамике ежемесячной доходности Инвестиционного портфеля Учредителя управления за период, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, 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 за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, 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 (подлежащем 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.

5.3. 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.

5.4. Доверительный управляющий, если не истек 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.

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

6. Методика оценки Активов. Доходность Инвестиционного портфеля

6.1. 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.

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

6.3. 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.

6.4. Оценка Активов в целях определения их оценочной стоимости и Вознаграждения производится в соответствии с утвержденной Доверительным управляющим «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «Цифра банк».

6.5. Доходность Инвестиционного портфеля Учредителя управления за Отчетный период определяется в соответствии с утвержденной Доверительным управляющим «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «Цифра банк».

6.6. Утвержденная Доверительным управляющим «Методика оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «Цифра 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.

7. Вознаграждение

7.1. 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.

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

7.3. 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.

7.4. 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.

7.5. 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.

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

7.7. 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.

8. Расходы, связанные с доверительным управлением

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

8.2. 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.

8.3. 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.

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

8.5. 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.

9. Налогообложение

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

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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 утвержденной им «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности доверительного управления ООО «Цифра банк», если положениями Налогового кодекса или нормативными документами регулирующих органов не определено иное либо прямо не предусмотрены такие методики.

9.5. 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.

9.6. 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.

10. Ответственность Сторон

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

10.2. 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».

11. Форс-мажорные обстоятельства

11.1. 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).

11.2. 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.

11.3. Неизвещение 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.

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

11.5. 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.

11.6. 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 4 Договора.

12. Заверения об обстоятельствах

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

12.2. Подписывая Договор, Учредитель управления подтверждает достоверность представленных данных, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках (Приложение 9), а также подтверждает факт согласия с присвоенным Инвестиционным профилем. Учредитель управления информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств. Учредитель управления понимает, что заключаемый Договор не является договором банковского вклада или банковского счета, денежные средства, передаваемые в доверительное управление, не застрахованы в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Доверительный управляющий и государство не дает никаких гарантий сохранности и возврата инвестируемых денежных средств.

13. Конфиденциальность

13.1. 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.

13.2. 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).

14. Порядок заключения, изменения и прекращения Договора

14.1. 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.

14.2. В случае невыполнения Учредителем управления обязанности, предусмотренной п. 3.3.1 Договора, в установленный срок Договор считается незаключенным, а Доверительный управляющий вправе требовать возмещения расходов, понесенных им в связи с исполнением Договора.

14.3. Договор может быть прекращен по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также при исключении Учредителя управления из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

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

15. Срок действия Договора

15.1. 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.

15.2. 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.

16. Порядок разрешения споров

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

16.2. 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 доверительного управляющего. |

17. Реквизиты и подписи Сторон**ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:****Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк»**

Юридический адрес: 123112, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/17.

ОГРН 1026500000317

ИНН 656000327 / КПП 770301001

Корреспондентский счет: № 3010181024550000900 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525900

от Доверительного управляющего:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

М.П.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Дата рождения:

Адрес регистрации:

Адрес проживания:

Документ, удостоверяющий личность:

Паспорт гражданина РФ: серия _____ номер _____

Выдан:

Дата выдачи:

Реквизиты счета:

Р/счет № _____

в _____

Корреспондентский счет: № _____

БИК _____

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

от Учредителя управления:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Настоящая Инвестиционная декларация определяет состав и структуру Активов по Договору.

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

Вид разрешенного актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
денежные средства	0	100
государственные ценные бумаги РФ	0	100
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	100
муниципальные ценные бумаги	0	100
акции российских эмитентов	0	100
облигации российских эмитентов	0	100
облигации государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100

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

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

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

3. Подписи Сторон:

от Доверительного управляющего:

от Учредителя управления:

_____ / _____ /
подпись ИО Фамилия

_____ / _____ /
подпись ИО Фамилия

М.П.

АКТ ПРИЕМА–ПЕРЕДАЧИ

г. Москва

« » 20

_____ (далее – Учредитель управления) и Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк», сокращенное наименование ООО «Цифра банк» (далее – Доверительный управляющий), в лице _____, действующего на основании _____, подписали настоящий Акт приема-передачи о следующем.

1. Доверительный управляющий принимает, а Учредитель управления передает следующее имущество:

Денежные средства в размере _____ (_____) рублей РФ.

Прием-передача денежных средств подтверждается предоставлением следующего документа: _____
[указывается наименование банка, номер и дата документа, подтверждающего перечисление денежных средств на счет Управляющего/Учредителя управления]. Документ прилагается.

2. Подписи Сторон

от Доверительного управляющего:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

М.П.

от Учредителя управления:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО

г. Москва

« » 20

1. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из Комиссии за управление (MF) и комиссии за успех (SF).

• Комиссия за управление (MF) начисляется и взимается от средней стоимости Активов за отчетный период в следующем размере по следующей формуле:

Комиссия ДУ за управление (MF) = $K * P * SCH_{\text{Аср}} / ДГ$, где:

K – количество дней, в течение которых Активы находятся в управлении за отчетный квартал;

P – процентная ставка, равная 1% (Один процент);

SCH_{Аср} – средняя стоимость Активов;

ДГ – фактическое количество дней в году.

Для целей расчета Комиссии за управление (MF) средняя стоимость Активов рассчитывается на отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества, находящегося в управлении, на каждый календарный день отчетного периода, деленная на количество календарных дней в отчетном периоде.

Комиссия за управление (MF) начисляется и удерживается ежеквартально – в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания отчетного квартала, а в случае прекращения (в том числе досрочного) Договора или в случае частичного изъятия Активов – не позднее дня фактического вывода Активов.

• В случае, если прирост рыночной стоимости переданного в управление имущества за отчетный период составил более 20% годовых (далее – пороговое значение прироста), Учредитель управления выплачивает Доверительному управляющему комиссию за успех (SF), которая составляет 15% от суммы, превысившей пороговое значение прироста.

Прирост рыночной стоимости Активов в целях расчета комиссии за успех рассчитывается как разница между текущей стоимостью Активов и стоимостью Активов на начало календарного года или на начало периода, за который рассчитывается прирост стоимости Активов (если ранее в течение года производился частичный вывод Активов) с учетом вводов/выводов, совершенных в течение года или периода, за который рассчитывается доход (в случае получения уведомления (заявления) о досрочном расторжении (прекращении) Договора или о частичном выводе Активов), и выражается в процентах годовых по отношению к стоимости Активов на начало календарного года или на начало периода, за который рассчитывается прирост стоимости Активов.

Комиссия за успех (SF) = $ПК * ((SCH_{\text{Ак}} - SCH_{\text{Ан}} - Vin + Vout) - SCH_{\text{Ан}} * ПД * ДУ / ДГ)$

Формула расчета доходности: $(SCH_{\text{Ак}} - SCH_{\text{Ан}} - Vin + Vout) * ДГ / (SCH_{\text{Ан}} * ДУ)$, где:

SCH_{Ан} – стоимость Активов на начало периода;

SCH_{Ак} – стоимость Активов на конец периода;

ДУ – количество дней, в течение которых Активы находятся в управлении за отчетный год

ДГ – фактическое количество дней в году;

ПД – процент, больше которого начисляется доход (20%);

ПК – процент комиссии (15%);

Vin – размер ввода активов;

Vout – размер вывода активов

Комиссия за успех (SF) начисляется и удерживается ежегодно – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за календарным годом, а в случае получения уведомления (заявления) о досрочном расторжении (прекращении) Договора или в случае частичного изъятия Активов – не позднее дня вывода Активов.

2. Подписи Сторон

от Доверительного управляющего:

от Учредителя управления:

_____/ _____/

подпись

ИО Фамилия

М.П.

_____/ _____/

подпись

ИО Фамилия

СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ УЧРЕДИТЕЛЕМ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

1. Копия документа удостоверяющего личность Учредителя управления и Выгодоприобретателя, с представлением оригинала документа, а также миграционная карта и/или иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В случае представления интересов Учредителя управления Представителем - физическим лицом представляются также:

- копия документа удостоверяющего личность представителя Учредителя управления, с представлением оригинала документа;
- оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, предоставляющей право подписания от имени Учредителя управления договоров доверительного управления имуществом.

2. Копия Свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (*при его наличии*), заверенная работником Доверительного управляющего при представлении оригинала либо нотариально заверенная копия.

3. Заполненная Анкета Учредителя управления/бенефициарного владельца.

4. Документы, подтверждающие затраты Учредителя управления на приобретение ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление в соответствии с Актом приема-передачи имущества.

4.1. В случае приобретения ценных бумаг Учредителем управления на внебиржевом рынке ценных бумаг без участия посредника:

- копия договора купли-продажи ценных бумаг, дополнительного соглашения к договору купли-продажи ценных бумаг, соглашения о взаимозачете встречных однородных требований по денежным средствам;

- выписка депозитария/ регистратора по счету депо/лицевому счету Учредителя управления, подтверждающая переход права собственности на приобретенные ценные бумаги;

- копия платежного поручения, подтверждающая факт оплаты Учредителем управления приобретенных ценных бумаг;

- выписка депозитария/регистратора по счету депо/лицевому счету Учредителя управления за период с даты перехода права собственности на ценные бумаги по дате внесения ценных бумаг на счет Доверительного управляющего.

4.2. В случае приобретения ценных бумаг Учредителем управления через посредника (брокер/доверительный управляющий):

- копия договора, заключенного Учредителем управления с посредником (брокерский договор, договор доверительного управления);
- отчет посредника, подтверждающий факт приобретения ценных бумаг;

- выписка депозитария/ регистратора по счету депо/лицевому счету Учредителя управления, подтверждающая переход права собственности на приобретенные ценные бумаги;

- платежное поручение на перечисление посреднику денежных средств Учредителем управления по брокерскому договору/договору ДУ;

- выписка депозитария/регистратора по счету депо/лицевому счету Учредителя управления за период с даты перехода права собственности на ценные бумаги по дате внесения ценных бумаг на счет Доверительного управляющего.

4.3. В случае внесения Учредителем управления ценных бумаг, приобретенных с материальной выгодой, и необходимостью учесть это при расчете НДФЛ, дополнительно к вышеперечисленным документам Учредитель управления предоставляет:

- налоговую декларацию (форма 3-НДФЛ) с приложениями;

- пояснения в произвольной форме о способе расчета и сроках оплаты НДФЛ при покупке ценных бумаг с материальной выгодой;

- платежные поручения, подтверждающие перечисление задекларированной суммы НДФЛ.

4.4. «Заявление об определении порядка списания партий ценных бумаг, передаваемых Учредителем управления по Договору», согласно Приложению 5.

4.5. Заявление, подтверждающее степень родства Учредителя управления и продавца по договору купли-продажи (при представлении учредителем управления договора купли-продажи ценных бумаг, заключенного между физическими лицами противоположного пола, учредитель управления заявляет о степени родства с продавцом ценных бумаг (супруг/супруга, является/не является) по такому договору. К заявлению могут быть приложены документы: свидетельство о рождении, свидетельство о браке/разводе).

5. Документы, предоставляемые на иностранном языке, должны быть легализованы (апостилированы) в установленном законом порядке с приложением нотариально заверенного перевода на русский язык.

6. Подписи Сторон

от Доверительного управляющего:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

М.П.

от Учредителя управления:

_____/_____/_____
подпись / ИО Фамилия

ОБРАЗЕЦ

В ООО «Цифра банк»
от клиента Банка – Учредителя управления по договору
Доверительного управления от ... №

(ФИО Учредителя управления)

(адрес места регистрации клиента)

(документ, удостоверяющий личность)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу учесть при расчете по методу ФИФО налога на доходы физических лиц за год расходы на приобретение ценных бумаг, подтвержденные прилагаемыми документами.

Настоящим подтверждаю, что указанные расходы на приобретение внесенных мною ценных бумаг будут использованы при расчете налога на доходы физических лиц впервые. Ранее данные расходы не были использованы при расчете налога на доходы физических лиц ни мною самостоятельно, ни налоговыми агентами по моим операциям с ценными бумагами.

Расходы по внесенным мною ценным бумагам прошу учесть при расчете налога на доходы физических лиц в следующей последовательности:

1. В отношении акций // наименование, государственный регистрационный номер //

- в первую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций, приобретенных мною по цене ... по договору от ... № ... (включая комиссии, уплаченные при покупке в сумме ...);

- во вторую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. акций, приобретенных мною по цене ... по договору от ... № ... (включая комиссии, уплаченные при покупке в сумме ...).

2. В отношении облигаций // наименование, государственный регистрационный номер //

- в первую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. облигаций, приобретенных мною по цене ... по договору от ... № ... (включая комиссии, уплаченные при покупке в сумме ...);

- во вторую очередь, прошу списать расходы на приобретение ... шт. облигаций, приобретенных мною по цене ... по договору от ... № ... (включая комиссии, уплаченные при покупке в сумме ...).

Приложение:

1. Договор от ... № ... на ... л. в ... экз.

2. Выписка по счету ДЕПО за период с ... по ... на ... л. в ... экз.

3. Платежное поручение от ... № ... на ... л. в ... экз.

(подпись)

(ФИО Учредителя управления)

(дата)

ОБРАЗЕЦ**ПОРУЧЕНИЕ
на вывод денежных средств (в рублях)**Учредитель управления: _____
наименование/уникальный код

Договор ДУ № _____ от «__» _____ 20__ г.

Денежные средства в сумме _____ (_____) рублей
сумма цифрами и прописью

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица	
ИНН/КПП	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета	

Подпись Учредителя управления/Представителя _____

Для служебных отметок

Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Работник, зарегистрировавший поручение:

ФИО / подпись

ОБРАЗЕЦ**ПОРУЧЕНИЕ
на вывод денежных средств (в иностранной валюте)**Учредитель управления: _____
наименование/уникальный код

Договор ДУ № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Денежные средства в сумме _____ (_____) валюта _____
сумма цифрами и прописью

Реквизиты расчетного счета:

Бенефициар	
Банк-корреспондент	
SWIFTCODE	
Банк-получатель	
SWIFTCODE	
Счет банка-получателя в банке-корреспонденте	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № сводного счета	

Подпись Учредителя управления/Представителя _____

Для служебных отметок

Дата приема поручения « ____ » _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Работник, зарегистрировавший поручение:

ФИО / подпись

ОБРАЗЕЦ

**ПОРУЧЕНИЕ
на ввод/вывод ценных бумаг**

Учредитель управления: _____
наименование/уникальный код

Договор ДУ № _____ от «__» _____ 20__ г.

порукает Доверительному управляющему передать в

_____ *наименование регистратора (депозитария)*

указание на совершение операции:

Данные об операции:

Операция	
Основание для операции (<i>заполняется при наличии основания</i>)	документ _____ № ____ от _____ г.

Данные о ЦБ:

Эмитент ЦБ	
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ/ISIN	
Количество ЦБ, шт.	____ (____) (<i>цифрами и прописью</i>)
Информация об обременении ЦБ обязательствами	ЦБ обременены / не обременены обязательствами <i>(ненужное зачеркнуть)</i>

Реквизиты для зачисления ЦБ:

ФИО (для физ.лиц) Полное наименование (для юр.лиц)	
Наименование регистратора (депозитария)	
№ счета	

Подпись Учредителя управления/Представителя _____

Для служебных отметок

Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Работник, зарегистрировавший поручение: _____ <i>ФИО / подпись</i>

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления, и предупредить о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

Ваш Доверительный управляющий уведомляет Вас:

- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- 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 денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- о рисках аффилированности Доверительного управляющего с юридическим лицом-эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

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.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором 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 Вашим Доверительным 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 Вашим Доверительным управляющим со стороны контрагентов. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

3. Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Доверительным управляющим

Риск неисполнения Вашим Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность действовать добросовестно и в Ваших интересах. В остальном — отношения между клиентом и Доверительным управляющим носят доверительный характер — это означает, что риск выбора Доверительного 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 Доверительного управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что, если договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш Доверительный управляющий является членом НАУФОР, 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 Вашего Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Доверительного 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несете Вы.

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**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 IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, 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 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) брокеры 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 Доверительным управляющим.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВМЕЩЕНИЕМ БАНКОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, С ИНЫМИ ВИДАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк доводит до сведения всех клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, 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 и/или нескольких клиентов Банка перед интересами Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента (одного из клиентов);
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба клиенту 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 инструментов.

Подписывая Договор доверительного управления, Учредитель управления осознает и соглашается с тем, что:

- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода от доверительного управления имуществом Учредителя управления за исключением случаев, предусмотренных договором доверительного управления;
- между Доверительным управляющим, его сотрудниками, Учредителями управления и третьими лицами может возникнуть конфликт интересов² при проведении Доверительным управляющим сделок на рынке ценных бумаг. Конфликт интересов может возникнуть в случаях, когда Доверительный управляющий имеет материальную выгоду при совершении сделок или иных операций в процессе осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе, если эмитентом ценных бумаг, с которыми заключаются гражданско-правовые сделки в интересах Учредителя управления, является аффилированное лицо Доверительного управляющего в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".
- денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления с ООО «Цифра банк», не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
- подписание Учредителем управления отчетности, предусмотренной Договором доверительного управления имуществом (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без

² **Конфликт интересов** – возникающее при осуществлении Доверительным управляющим профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности инвестиционного советника, противоречие между имущественными и иными интересами Доверительным управляющим и/или его сотрудников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора (далее – сотрудники), и Учредителя управления, либо между интересами нескольких Учредителей управления, в результате которого действия/бездействия Доверительного управляющего и/или его сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Учредителя управления (одного из Учредителей управления).

проверки отчетности, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления объектами доверительного управления, которые нашли отражение в отчетности;

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, являющиеся результатом дефолта по ценным бумагам, входящим в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, неисполнением обязательств со стороны эмитентов и/или лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств эмитентов в отношении выплат основной суммы долга, купонных выплат, при неисполнении обязательств по досрочному выкупу облигаций и по исполнению условий публичных оферт;

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за убытки, являющиеся результатом действий (бездействия), упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, а также за убытки, являющиеся следствием досрочного изъятия имущества и/или его части из управления;

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, обусловленные ошибочными или неправомерными действиями сотрудников организаторов торговли на фондовых рынках, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, брокеров, платежных агентов и прочих третьих лиц при проведении расчетов по сделкам с ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами (далее – финансовыми инструментами), а также при осуществлении прочих операций Доверительным управляющим с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, или при расчетах с операциями, опосредованно связанными с операциями с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление;

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, обусловленные возникновением нарушений (или угрозой возникновения нарушения) в нормальном функционировании компьютерных и/или телекоммуникационных систем, программного обеспечения торгов и каналов связи (неисправности и сбои в работе оборудования, программного обеспечения, энергоснабжения и т.п.), в том числе при нарушении технологических бизнес-процессов что может затруднить или сделать невозможным направление поручений на совершение сделок с финансовыми инструментами, а также получения информации об их стоимости, вызовет погрешности/ошибки при проведении и/или обработке транзакций, при осуществлении операций, связанных с хранением финансовых инструментов и денежных средств или их обработкой, при проведении расчетов и/или клиринга.

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, возникшие при действии/бездействии контрагентов в части обязательств по заключенным сделкам/операциям с финансовыми инструментами (в том числе, обязательств по поставке/оплате финансовых инструментов);

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, обусловленные изменением оценки участниками фондового рынка инвестиционной привлекательности финансовых инструментов, что может проявиться, в частности, в существенном отклонении цены сделки от средней рыночной цены при быстрой продаже финансовых инструментов, с целью возврата (изъятия) денежных средств из доверительного управления, а также к существенному увеличению времени на совершение сделок при низкой активности на фондовом рынке (вплоть до потери ликвидности), в т.ч. при изменении конъюнктуры рынка;

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, возникшие при неблагоприятной динамике рыночных факторов, в том числе, при изменении процентных ставок, валютных курсов, изменении цен на финансовые инструменты.

- Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за реальный ущерб/упущенную выгоду, обусловленные изменением законодательства РФ и нормативно-правовых актов РФ, а также документов, регулирующих правовые отношения, принятых в международной практике, неоднозначным толкованием нормативно-правовых актов, в том числе, в области налогообложения, при отсутствии нормативно-правовых актов РФ, а также документов, регулирующих правовые отношения, принятые в международной практике, а также обусловленные действием/бездействием государственных и иных органов, в том числе, регулирующих рынок ценных бумаг; при изменении фискальной/монетарной/торговой политики, изменении системы государственного управления.

- Настоящая Декларация не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на фондовом рынке. Учредитель осведомлен, полностью осознает и понимает, что существующие риски фондового рынка являются обычными и неотъемлемыми рисками Учредителя управления.

Все вышесказанное призвано помочь Учредителю осознать риски, связанные с осуществлением инвестиций на фондовом рынке, определить приемлемость этих рисков для себя, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к выбору инвестиционной стратегии.

Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, мною прочитано и понято. Я осознаю реальные риски инвестирования в ценные бумаги.

Учредитель управления:

_____ / _____
подпись / ФИО

**СОГЛАСИЕ
СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество)проживающий (ая) по адресу: _____,
(адрес)

паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____

даю свое согласие ООО «Цифра банк», адрес юридического лица: 123112, г. Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, ПРОЕЗД 1-Й КРАСНОГВАРДЕЙСКИЙ, Д. 15, ПОМЕЩ. 1/17 (в т.ч. его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), а также аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым ООО «Цифра банк» в целях получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения Договора доверительного управления и реализации ООО «Цифра банк» своих прав и обязанностей по Договору на обработку в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), (в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение всех персональных данных, указанных мною в настоящем согласии, в предоставленных мной ООО «Цифра банк» документах и Договоре доверительного управления (далее – персональные данные), с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, включая:

1. Фамилия, имя, отчество.
2. Гражданство.
3. Дата рождения.
4. Паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан).
5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
6. Адрес постоянного места жительства.
7. Почтовый адрес.
8. Банковские реквизиты.
9. Контактная информация.

Согласие дано указанным выше лицам для целей исполнения договора доверительного управления на период его действия, а также последующие 5 (пять) лет с даты его прекращения.

Я уведомлен(а) о своем праве отозвать согласие путем подачи письменного заявления в адрес ООО «Цифра банк», при этом прекращение обработки и уничтожение персональных данных осуществляется в сроки и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации (дополнительное уведомление меня ООО «Цифра банк» об уничтожении персональных данных предоставляется по моему запросу).

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

(дата)_____
(подпись)_____
(Инициалы, фамилия)

Отметка Ответственного сотрудника:

(дата)_____
(подпись)_____
(Инициалы, фамилия сотрудника, принявшего
данное Согласие)

АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
 Учредителя управления
 Представителя
 Выгодоприобретателя
 Бенефициарного владельца

Фамилия	
Имя	
Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)	
Гражданство	
Дата рождения	
Место рождения	
Государство (территория) места жительства (регистрации)	
Иное гражданство (указать при наличии одновременно с гражданством РФ гражданства иностранного государства)	
Место жительства (регистрации)	
Место пребывания	
Почтовый адрес	
Адрес электронной почты	
Телефон/факс	
ИНН (при наличии)	
СНИЛС	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	
Серия и номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Наименование выдавшего органа	
Код подразделения (если имеется)	
Данные миграционной карты	
Номер карты	
Дата начала срока пребывания	
Дата окончания срока пребывания	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание/ проживание в Российской Федерации	
Наименование документа	
Серия (если имеется) / номер	
Дата начала срока действия права пребывания/проживания	
Дата окончания срока действия права пребывания/проживания	
Цели установления отношений с Организацией (виды интересующих услуг), характер деловых отношений с Организацией	<input type="checkbox"/> Доверительное управление ценными бумагами
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> Личные нужды <input type="checkbox"/> Иное: _____

Реквизиты банковского счета	
Банк (наименование и место нахождения)	
Р/с ИНН БИК К/с иные реквизиты	
Финансовое положение:	<input type="checkbox"/> Стабильное <input type="checkbox"/> Неустойчивое
Уровень дохода:	<input type="checkbox"/> Низкий <input type="checkbox"/> Средний <input type="checkbox"/> Высокий
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества:	<input type="checkbox"/> Заработная плата; <input type="checkbox"/> Наследство/дарение; <input type="checkbox"/> Средства, полученные от предпринимательской деятельности; <input type="checkbox"/> Средства, полученные от продажи недвижимого/движимого имущества; <input type="checkbox"/> Собственные накопления; <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____
Деловая репутация	<input type="checkbox"/> Положительная <input type="checkbox"/> Отрицательная
<input type="checkbox"/> Являюсь <input type="checkbox"/> Не являюсь ни одним из указанных лиц В случае положительного ответа указать место работы и должность	<input type="checkbox"/> иностранным публичным должностным лицом, <input type="checkbox"/> должностным лицом публичных международных организаций, <input type="checkbox"/> публичным должностным лицом РФ, <input type="checkbox"/> его супругом/супругой или близким родственником (указать степень родства)
Сведения о представителях (лицо, которое представляет интересы и действует от Вашего имени на основании доверенности, закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления)	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (при наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету на представителя, если представителей несколько, то Анкета заполняется на каждого)
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя Учредителя управления	
Сведения о выгодоприобретателях:	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (при наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету на выгодоприобретателя, если выгодоприобретателей несколько, то Анкета заполняется на каждого)
Сведения о бенефициарном владельце* *Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое имеет возможность определять решения, принимаемые Учредителем управления	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (при наличии отметки в графе «да» необходимо заполнить Анкету на бенефициарного владельца, если бенефициарных владельцев несколько, то Анкета заполняется на каждого)
Подпись физического лица	

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в вышеуказанные идентификационные сведения о физическом лице, его бенефициарных владельцах, представителях или выгодоприобретателях документы, подтверждающие изменения, необходимо предоставить в Банк в течение 10 рабочих дней.

Доверительный управляющий оставляет за собой право в случае неполучения информации в указанный срок считать, что в ранее представленных сведениях и документах изменения и дополнения отсутствуют.

Дата заполнения / обновления анкеты: « _____ » _____ 202 г.

От учредителя договора доверительного управления
№ _____ от __________
(ФИО учредителя)_____
(адрес места регистрации учредителя)_____
(документ, удостоверяющий личность)**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение 12 следующих подряд месяцев до даты составления настоящего заявления

Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц

Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и не являюсь налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц

Копию иностранного паспорта/загранпаспорта прилагаю.

Примечание:

Согласно п. 2 и п. 3 ст. 207 НК период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

(подпись и расшифровка подписи)

« _____ » _____ 20__ год

Отчет доверительного управляющего

Период расчетов с: __ по: __

С содержанием отчета согласен
"__" _____ 20__г.

Подпись Клиента

Клиент: _____

Договор доверительного управления № ____ от _____

Стоимость инвестиционного портфеля входящая, Рубль РФ: _____

Входящий остаток ценных бумаг

Место хранения ЦБ (краткое наименование юр.лица)	Наименование ЦБ	Код ЦБ	Остаток факт	Остаток план	Цена	НКД	Стоимость
--	-----------------	--------	--------------	--------------	------	-----	-----------

Входящий остаток денежных средств

Место учета ДС(краткое наименование юр.лица)	Валюта счета	Остаток факт	Гарантийное обеспечение	Свободные средства	Остаток план	Курс	В валюте портфеля
--	--------------	--------------	-------------------------	--------------------	--------------	------	-------------------

Открытые позиции по срочным контрактам

Место хранения ЦБ (краткое наименование юр.лица)	Наименование	Тип инструмента	Входящий остаток		Дата открытия	Цена покупки/продажи (Цена открытия позиции)	Цена последней сделки	Текущая стоимость инструмента
			На покупку,шт.	На продажу,шт.				

Информация о неторговых операциях с ценными бумагами

Место хранения ЦБ (краткое наименование юр.лица)	Дата	Наименование операции	Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Зачисление, шт.	Списание, шт.	Примечание
--	------	-----------------------	--	-----------------	---------------	------------

Информация о неторговых операциях с денежными средствами

Место учета ДС (краткое наименование юр.лица)	Дата	Наименование операции	Валюта	Зачисление	Списание	Примечание
---	------	-----------------------	--------	------------	----------	------------

Информация о сделках, совершенных в отчетном периоде

Дата и время сделки	Вид сделки	Наименование эмитента вид, тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Код ЦБ (тикер)	Количество ЦБ	Цена одной ЦБ / цена по первой части сделки	Валюта сделки	Сумма сделки	НКД	Ком. брок.	Ком. биржи	Ставка РЕПО, %	Цена по второй части сделки РЕПО	Место совершения сделки	Валюта расчетов	план		факт		Номер сделки	Контрагент
															дата оплаты	дата поставки	дата оплаты	дата поставки		

Информация о сделках предыдущих периодов, заверенных в отчетном периоде

Дата и время сделки	Вид 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	НҚД	Ком. брок.	Ком. биржи	Ставка РЕПО, %	Цена по второй части сделки РЕПО	Место совершения сделки	Валюта расчетов	план		факт		Номер сделки	№ гос. регистрации ЦБ
															дата оплаты	дата поставки	дата оплаты	дата поставки		

Информация о сделках предыдущих периодов, незавершенных в отчетном периоде

Дата и время сделки	Вид 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	НҚД	Ком. брок.	Ком. биржи	Ставка РЕПО, %	Цена по второй части сделки РЕПО	Место совершения сделки	Валюта расчетов	план		факт		Номер сделки	№ гос. регистрации ЦБ
															дата оплаты	дата поставки	дата оплаты	дата поставки		

Информация о совершенных сделках на срочном рынке в отчетном периоде

Дата и время совершения сделки	Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Вид сделки (покупка, продажа)	Цена одного фьючерсного контракта / размер премии по опциону	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Цена исполнения по опциону	Количество фьючерсных контрактов/ опционов	Сумма сделки	Ком. брок.	Ком. брок.	Место совершения сделки	Валюта сделки

Стоимость инвестиционного портфеля исходящая, Рубль РФ: _____

Исходящий остаток ценных бумаг

Место хранения ЦБ (краткое наименование юр.лица)	Наименование ЦБ	Код ЦБ	Остаток факт	Остаток план	Цена	НҚД	Стоимость

Исходящий остаток денежных средств

Место хранения ДС (краткое наименование юр.лица)	Валюта счета	Остаток факт	Гарантийное обеспечение	Свободные средства	Остаток план	Курс	В валюте портфеля

Открытые позиции по срочным контрактам

Место хранения ЦБ (краткое наименование юр.лица)	Наименование	Тип инструмента	Исходящий остаток		Дата открытия	Цена покупки/продажи (Цена открытия позиции)	Цена последней сделки	Текущая стоимость инструмента
			На покупку, шт.	На продажу, шт.				

Начисленные за период вознаграждения управляющего

Дата взноса в ДУ	Методика расчета	Тип вознаграждения	Начало периода	Окончание периода	Сумма	Дата расчета

Расчет вознаграждения Доверительного управляющего

Расчет СЧА:

Дата	Код валюты	Сумма активов на спот рынке	Сумма ДС на спот рынке	Сумма ДС на валютном рынке	СЧА
...					
Сумма СЧА за все дни отчетного периода:					
Средняя стоимость активов:					

Дата	Код валюты	Вариационная маржа

Сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента

Период	Доходность (-убыток) инвестиционного портфеля за период в процентах годовых

Дата	Стоимость инвестиционного портфеля, руб.

Полное и краткое 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 и краткое 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 и краткое наименование	ИНН	ОГРН	Адрес места нахождения

Сведения об иностранной кредитной организации (кредитных организациях), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов

Полное и краткое наименование	Международный код	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 и краткое наименование	Международный код	Адрес места нахождения

Результаты осуществления прав голоса по ценным бумагам

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

--	--	--	--	--	--	--

Уполномоченное лицо:

МП

*Сотрудник, ответственный
за ведение внутреннего учета:*

Клиент:

Дата составления отчета:
