

**Договор № _____
доверительного управления имуществом.**

г. Самара

« ____ » _____ 2016 г.

Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (Лицензия № 036-13988-001000 выдана Центральным банком Российской Федерации « 12 » августа 2016 года), именуемое в дальнейшем «**Доверительный управляющий**», в лице Заместителя Председателя Правления Хадеева Дениса Масхутовича, действующего на основании Доверенности, зарегистрированной нотариусом г.Самары _____ № _____ от _____ . 2016г., с одной стороны, и _____, выступающий по настоящему договору в качестве учредителя доверительного управления и именуемый в дальнейшем «**Учредитель**», с другой стороны, при совместном упоминании – «**Стороны**», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Определение основных терминов, используемых в договоре.

1.1. Банковский счет доверительного управляющего - отдельный банковский счет, открытый Доверительным управляющим в кредитной организации и/или в подразделении Банка России для целей управления, хранения и ведения обособленного учета денежных средств, переданных Доверительному управляющему Учредителем доверительного управления в порядке, установленном настоящим Договором, а также полученных Доверительным управляющим при исполнении настоящего Договора.

1.2. Договор доверительного управления (далее по тексту Договор) - договор, в соответствии с которым Учредитель доверительного управления передает Доверительному управляющему на определенный срок Имущество в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах Учредителя.

1.3. Доверительный управляющий (Управляющий) - Акционерное Общество «КОШЕЛЕВ-БАНК».

1.4. Учредитель доверительного управления (Учредитель) – юридическое или физическое лицо, являющееся резидентом (нерезидентом) РФ, собственником передаваемых в доверительное управление ценных бумаг и (или) денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги.

1.5. Допустимый риск – риск, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте

1.6. Инвестиционный профиль клиента - совокупность трех параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

1.7. Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск

1.8. Стратегия доверительного управления (Инвестиционная стратегия) – набор правил, принципов формирования состава и структуры имущества Учредителя управления и ограничений, в соответствии с которыми Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению.

1.9. Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

1.10. Стоимость имущества, принятого в доверительное управление

1.10.1. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде денежных средств, стоимость имущества, принятого в доверительное управление, определяется как сумма денежных средств, зачисленных Учредителем на счёт Доверительного управляющего.

1.10.2. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, стоимость имущества, принятого в доверительное управление, равна стоимости ценных бумаг, определённой в приложении №5 к настоящему Договору.

1.11. День приёма имущества в доверительное управление

1.11.1. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде денежных средств, днём приёма имущества в доверительное управление является день зачисления средств Учредителя на счёт Доверительного управляющего.

1.11.2. В случае передачи Учредителем Доверительному управляющему имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, днём приёма имущества в доверительное управление является день зачисления ценных бумаг на счёт Депо Доверительного управляющего.

1.12. День вывода имущества из доверительного управления

1.12.1. В случае вывода имущества в виде денежных средств, днём вывода имущества является день списания средств со счёта Доверительного управляющего.

1.12.2. В случае вывода имущества в виде бездокументарных эмиссионных ценных бумаг, днём вывода имущества является день списания ценных бумаг со счёта Депо Доверительного управляющего.

1.13. Базовая стоимость имущества Учредителя

1.13.1. Базовая стоимость имущества Учредителя равна стоимости имущества, определённой при его приёме, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма имущества Учредителя в доверительное управление. Если передача имущества производится частями, то Базовая стоимость имущества Учредителя равна стоимости первой части имущества, определённой при её приёме, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма первой части имущества Учредителя в доверительное управление.

1.13.2. В случае дополнительной передачи имущества Базовая стоимость имущества Учредителя является увеличенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём дополнительного приёма имущества Учредителя в доверительное управление. Если первоначальная передача имущества производится частями, Базовая стоимость имущества Учредителя является увеличенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём приёма очередной части имущества Учредителя в доверительное управление. Базовая стоимость имущества Учредителя увеличивается в размере стоимости имущества, определённой при дополнительном приёме (приёме дополнительной части).

1.13.3. В случае вывода имущества Учредителю, Базовая стоимость имущества Учредителя является уменьшенной величиной, начиная с календарного дня, следующего за днём вывода имущества Учредителю. Если вывод имущества из доверительного управления производится в полной сумме, то, начиная с календарного дня, следующего за днём вывода имущества Учредителю, Базовая стоимость имущества равна нулю.

1.14. Прибыль - положительная разница доходов от доверительного управления имуществом и расходов Доверительного управляющего по настоящему договору.

1.15. Убыток - отрицательная разница доходов от доверительного управления имуществом и расходов Доверительного управляющего по настоящему договору

1.16. Выгодоприобретателем по настоящему Договору является Учредитель управления.

2. Предмет договора.

2.1. Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение определенного настоящим договором срока осуществлять в интересах Учредителя управление принятым от Учредителя имуществом, принадлежащим ему на праве собственности.

2.2. Учредитель доверительного управления предоставляет Доверительному управляющему исключительное право выбора наилучшего способа действий в отношении Имущества, переданного в доверительное управление. Учредитель управления согласен с тем, что любые действия Доверительного управляющего совершаются им в интересах Учредителя.

2.3. Передача имущества не влечет за собой перехода прав собственности на него к Доверительному управляющему.

2.4. Учредитель гарантирует, что на момент заключения настоящего Договора, имущество, переданное в доверительное управление, не является предметом залога, не обременено правами третьих лиц, правопритязания и заявленные в судебном порядке права требования на него отсутствуют.

3. Имущество, передаваемое в доверительное управление.

3.1. Учредитель передает Доверительному управляющему следующее имущество:

3.1.1. Денежные средства в сумме

Денежные средства перечисляются безналичным путем со счета Учредителя:
№ _____ в

по следующим реквизитам Управляющего:

Назначение платежа: «Внос средств Учредителя по договору № _____ от _____ г. НДС не облагается.»

в течение ____ рабочих дней со дня подписания настоящего договора.**3.1.2.** Ценные бумаги, согласно Списку передаваемого имущества (Приложение № 5).

4. Права и обязанности сторон.

4.1. Права и обязанности Учредителя

4.1.1. Учредитель обязан передать Доверительному управляющему объекты, указанные в п.3.1 настоящего договора в срок, указанный в данном пункте

4.1.2. Учредитель обязан предоставить Доверительному управляющему весь пакет документов, предусмотренных законодательством в целях идентификации клиента, а так же незамедлительно информировать Управляющего обо всех изменениях в этих документах в течение 10 рабочих дней, с момента внесения изменений.

4.1.3. Учредитель обязан выплачивать вознаграждение Доверительному управляющему за исполнение обязанностей по управлению Имуществом Учредителя в сроки, порядке и размере, установленном разделом 9 настоящего Договора

4.1.4. Учредитель обязан немедленно уведомлять Доверительного управляющего в письменной форме о возникновении обременений и (или) прав и законных интересов третьих лиц на Имущество, находящееся в доверительном управлении.

4.1.5. Учредитель обязан принять Имущество, возвращаемое Доверительным управляющим в соответствии с Договором.

4.1.6. Учредитель имеет право в порядке, оговоренном в п.7.7 настоящего договора, получать чистую прибыль от доверительного управления имуществом.

4.1.7. Учредитель имеет право производить дополнительную передачу имущества в доверительное управление по письменному соглашению сторон.

4.1.8. Учредитель имеет право на вывод имущества по данному договору, в том числе неоднократный, в порядке, оговоренном в разделе 7 настоящего договора.

4.1.9. Учредитель имеет право на досрочное расторжение Договора, в порядке, установленном Договором.

4.1.10. Учредитель имеет право контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору, в форме, не противоречащей Договору и действующему законодательству РФ, получать отчеты об исполнении Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящего Договора.

4.1.11. Учредитель имеет право, в случаях, определенных Федеральным законодательством и иными нормативными правовыми актами РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, получать от Доверительного управляющего копии соответствующих документов и (или) информацию.

4.1.12. Учредитель имеет право, в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей Доверительным управляющим, требовать от последнего расторжения договора и возмещения понесенных убытков, а в случае его отказа предъявить аналогичное требование в суд.

4.2. Обязанности и права Доверительного управляющего.

4.2.1. При осуществлении доверительного управления имуществом, Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего. При этом Доверительный управляющий имеет право предоставлять другим лицам информацию об Учредителе только в случаях, предусмотренных законодательством. Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению имуществом от своего имени.

4.2.2. Перед подписанием Договора Управляющий согласовывает выбранную Учредителем стратегию управления (Приложение №1 к настоящему Договору).

4.2.3. Доверительный управляющий перед подписанием договора обязан определить Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от него, и осуществлять управление имуществом в соответствии с данным инвестиционным профилем (Приложение 2а к настоящему Договору). Инвестиционный профиль клиента может быть определен без предоставления этим клиентом соответствующей информации Управляющему в том случае, если управление ценными бумагами и денежными средствами производится в соответствии со стандартной стратегией управления (Приложение 2б к настоящему Договору).

4.2.4. Доверительный управляющий обязан осуществлять управление Имуществом в интересах Учредителя управления.

4.2.5. Доверительный управляющий обязан соблюдать ограничения в деятельности по управлению Имуществом, установленные законами и иными нормативно-правовыми актами РФ, а так же Инвестиционной стратегией, согласованной с Учредителем.

4.2.6. Доверительный управляющий обязан выводить Учредителю чистую прибыль от доверительного управления имуществом в порядке, оговоренном в п.7.7 настоящего договора.

4.2.7. Доверительный управляющий обязан отчитываться перед Учредителем согласно разделу 8 настоящего договора.

4.2.8. Доверительный управляющий обязан проявлять должную заботливость в интересах Учредителя управления при осуществлении деятельности по данному Договору.

4.2.9. При расторжении Договора Доверительный управляющий обязан вернуть Учредителю управления находящееся в управлении Имущество и доход, полученный в результате управления этим Имуществом, за вычетом удержанных и перечисленных в бюджет налогов, возникших у Учредителя управления в результате управления Имуществом в случае, если такая обязанность возложена на Доверительного управляющего законодательством. При наличии убытка по доверительному управлению, стоимость выводимого имущества уменьшается на величину убытка.

4.2.10. Доверительный управляющий обязан уведомлять Учредителя управления об информации, связанной с управлением, в соответствии с нормативными актами Центрального банка РФ, путем отправления уведомления на электронный адрес Учредителя, указанный в Заявлении (Приложение № 3 к настоящему Договору), либо письменно.

4.2.11. Доверительный управляющий обязан раскрыть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» внутренние документы, предусмотренные Положением ЦБ РФ №482-П от 03.08.2015г. «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиям, направленным на исключение конфликта интересов управляющего».

4.2.12. Доверительный управляющий обязан уведомить учредителя о рисках, связанных с осуществлением деятельности по доверительному управлению (Приложение №7 к настоящему Договору).

4.2.13. В случае возникновения конфликта интересов Доверительный управляющий обязан немедленно в письменной форме уведомлять Учредителя управления о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения

4.2.14. Доверительный управляющий обязан определять нарастающим итогом доходы и расходы по доверительному управлению и представлять Учредителю управления - юридическому лицу сведения о полученных доходах и расходах для их учета Учредителем при определении налоговой базы по налогу на прибыль юридических лиц.

4.2.15. Доверительный управляющий имеет право самостоятельно, без согласования с Учредителем, совершать с имуществом, принятым в доверительное управление, любые сделки в соответствии с выбранной стратегией, исключительно в интересах Учредителя управления, в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ. Доверительный управляющий не имеет права по данному Договору совершать сделки за счет средств других Учредителей.

4.2.16. Доверительный управляющий имеет право получать вознаграждение в порядке и размерах в соответствии с разделом 9 настоящего Договора.

4.2.17. Доверительный управляющий имеет право производить возмещение понесенных им в процессе управления Имуществом расходов за счет Имущества Учредителя.

4.2.18. Доверительный управляющий имеет право заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, дилерами, депозитариями и торговыми площадками) исключительно для целей исполнения обязательств по управлению имуществом Учредителя управления. При этом использование Доверительным управляющим услуг третьих лиц не является передачей Доверительным управляющим третьим лицам своих прав и обязанностей по управлению имуществом, а также не является нарушением условий конфиденциальности Договора.

4.2.19. Доверительный управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом, находящимся у него в доверительном управлении.

4.2.20. Доверительный управляющий имеет право досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном действующим законодательством.

4.2.21. Доверительный управляющий имеет право:

- учитывать денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления, на одном банковском счете управляющего. При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет денежных средств данного Договора от средств других индивидуальных договоров доверительного управляющего.

- учитывать ценные бумаги на одном лицевом счете управляющего (счете депо управляющего). При этом Доверительный управляющий ведет отдельный внутренний учет ценных бумаг данного Договора от ценных бумаг других индивидуальных договоров доверительного управляющего.

5. Срок действия договора.

5.1. Договор считается действующим со дня первой передачи Имущества Учредителем управления Доверительному управляющему, определенному в соответствии с п.п.1.11 настоящего Договора.

5.2. Срок окончания настоящего договора - _____

5.3. В случае отсутствия Заявления на вывод средств Учредителя (Приложение №6 к настоящему Договору) не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока, указанного в п. 5.2. настоящего Договора, Договор считается продленным на тот же срок. При этом по новому договору будут действовать условия выбранной Учредителем Стратегии, актуальные на дату пролонгации. При этом прибыль, причитающаяся Учредителю за определенный в п. 5.2. срок управления его имуществом, перечисляется Учредителю в соответствии с п. 7.7. настоящего Договора.

6. Уведомление о рисках.

6.1. Учредитель настоящим подтверждает, что он полностью осознает факт того, что инвестиции в ценные бумаги являются рискованными по своему характеру, чем подтверждает свое согласие путем подписания Уведомления о рисках (Приложение № 7 к настоящему Договору).

6.2. Допустимый риск – максимальное возможное снижение стоимости инвестиционного портфеля Учредителя в течение каждого Инвестиционного горизонта относительно стоимости имущества, переданного Клиентом по Договору доверительного управления в инвестиционный портфель (с учетом дополнительных вложений и частичных изъятий) с начала Инвестиционного горизонта.

6.3. Контроль соответствия уровня Допустимого риска инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Учредителя осуществляется Управляющим не реже 1 раза в месяц.

6.4. В случае если риск Учредителя стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя (Приложение № 2 к настоящему Договору) Управляющий обязан уведомить об этом Учредителя не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения путём выдачи Уведомления под роспись лично Учредителю, или уполномоченному им лицу, либо путем направления электронной формы Уведомления на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении (Приложение № 3 к настоящему договору).

6.5. Учредитель в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня получения данного Уведомления обязан письменно сообщить Управляющему решение о дальнейших действиях Управляющего относительно объектов управления.

6.6. Неполучение в установленный срок Управляющим ответа на данное Уведомление может рассматриваться в случае спора как одобрение Учредителем действий Управляющего и согласие с результатами управления.

7. Порядок передачи и вывода имущества из доверительного управления.

7.1. Дополнительная передача имущества в доверительное управление производится только на основании письменного заявления Учредителя (Приложение №4), а также подписания Дополнительного соглашения к договору.

7.2. Вывод имущества Учредителю производится денежными средствами путем безналичного перевода по счетам Сторон, либо бездокументарными эмиссионными ценными бумагами путем перевода по счетам депо.

7.3. В случае досрочного вывода имущества из управления Учредитель обязан уведомить об этом Доверительного управляющего путём подачи письменного заявления (Приложение № 6) не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до предполагаемого дня вывода. В заявлении Учредитель должен указать платёжные реквизиты. За реквизиты, указанные в заявлении на вывод имущества, несет ответственность Учредитель. При отсутствии однозначных, надлежащим образом оформленных указаний Учредителя управления относительно вывода Имущества, Доверительный управляющий вправе приостановить процесс вывода до получения от Учредителя управления всей необходимой информации

7.4. При получении заявки на частичный вывод, имущество, находящееся в доверительном управлении, полностью выводится Учредителю в случае если после удержания вознаграждения и комиссий Управляющего и планируемого частичного вывода стоимость имущества Учредителя окажется меньше **суммы минимального капитала, отраженного в выбранной Учредителем Стратегии.**

7.5. При наличии заявления на вывод имущества в виде денежных средств Доверительный управляющий реализует входящие в Имущество Учредителя управления ценные бумаги по текущим рыночным ценам. Реализация котируемых ценных бумаг производится в сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от конъюнктуры рынка. В данном случае вывод денежных средств на счет Учредителя осуществляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней, со дня получения заявления. Если Доверительный Управляющий не может реализовать ценные бумаги в установленный срок, то по соглашению сторон вывод Имущества осуществляется ценными бумагами в соответствии с п.7.2. настоящего Договора.

7.6. Вывод находящего в доверительном управлении Имущества на счета третьих лиц не допускается.

7.7. Прибыль по Договору выводится Учредителю в нижеуказанных случаях:

7.7.1. по письменному заявлению Учредителя, которое подается не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты выплаты;

7.7.2. по окончании срока действия настоящего Договора, т.е. при полном выводе имущества из управления. Размер выводимой прибыли равен размеру прибыли, полученной за весь период действия договора за вычетом ранее выплаченной прибыли.

7.8. Учредитель управления - физическое лицо уведомлен о том, что получаемая им сумма прибыли будет уменьшена на сумму налога на доходы физических лиц. Доверительный управляющий выполняет в отношении Учредителя управления физического лица и его Имущества обязанности налогового агента.

7.9. В случае наличия убытка, в день прекращения настоящего договора стоимость выводимого Доверительным управляющим имущества будет меньше стоимости имущества, принятого в

доверительное управление, на величину имеющегося убытка, вознаграждения и комиссии Доверительного управляющего.

7.10. Стороны при вводе и выводе имущества из Доверительного управления обеспечивают соблюдение требований валютного законодательства РФ.

8. Отчетность Доверительного управляющего.

8.1. Отчет Доверительного управляющего Учредителю предоставляется путём его выдачи под роспись лично Учредителю, или уполномоченному им лицу, либо путем направления электронной формы отчета на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении (Приложение № к настоящему договору):

- в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания отчетного периода – квартала;
- в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания действия договора.

По соглашению Сторон настоящего договора, в случае возникновения спора, электронная форма отчета, направленная на электронный адрес Учредителя, признается Сторонами допустимым доказательством, в том числе и при рассмотрении спора в суде.

8.2. Отчет включает в себя следующую информацию:

- об операциях по передаче в доверительное управление Учредителем управления и возврату ему Имущества (далее по тексту – операции) за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий Отчет (даты заключения Договора, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого Отчета;
- информация об Имуществе, принадлежащем Учредителю управления на последнюю дату формирования предоставляемого Отчета, его оценочная стоимость;
- сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля Учредителя за период двенадцать месяцев, предшествующий дате составления Отчета;
- в случае осуществления управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя, 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;
- информацию о вознаграждении управляющего за отчетный период, с приведением расчета его размера;
- информацию обо всех расходах (по видам), понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления в интересах Учредителя управления в отчетном периоде.

8.3. Помимо информации указанной в п. 8.2 Отчет так же должен содержать следующую информацию:

- сведения о депозитариях, регистраторах осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование, ИНН, ОГРН и адрес местонахождения);
- сведения об иностранных организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя, находящиеся в доверительном управлении (полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации, адрес местонахождения);
- наименования и местонахождение кредитных организаций, в которых управляющему открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением;
- сведения о брокерах или иных лицах, которые совершают по поручению управляющего сделки, связанные с доверительным управлением.

8.4. По требованию Учредителя, Доверительный управляющий обязан предоставить ему информацию, предусмотренную ст.6 Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а так же оборотную ведомость по лицевым счетам Учредителя за интересующую Учредителя дату (период).

8.5. По письменному запросу Учредителя, Доверительный управляющий обязан предоставить Учредителю в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, информацию об инвестиционном портфеле Учредителя, его стоимости, а так же о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя, а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим.

8.5. Несогласие с отчетными и/или балансовыми данными принимается от Учредителя доверительного управления в письменной форме не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения отчета. Подписание Учредителем отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в Отчете.

8.6. В случае получения Доверительным управляющим письменных замечаний и возражений Учредителя управления к Отчету, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения таких замечаний (возражений) направляет Учредителю управление пояснения к Отчету. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Доверительным управляющим пояснений, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленным пояснениям, Отчет считается принятым (одобренным) Учредителем.

8.7. Пояснения к отчету направляются учредителю доверительного управления письменно либо на электронный адрес Учредителя, указанный в Заявлении (Приложение № 3 к настоящему Договору).

9. Вознаграждение и комиссия Доверительного управляющего.

9.1. За оказание услуг по доверительному управлению Доверительный управляющий удерживает вознаграждение из стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении. Удержание производится без распоряжения Учредителя.

9.2. Размер вознаграждения по каждому из его видов определяются в согласованной с Учредителем инвестиционной Стратегии (Приложение №: 1 к настоящему Договору).

9.3. В ходе управления имуществом Доверительный управляющий имеет право на следующие виды вознаграждения:

9.3.1. Вознаграждение за управление.

Рассчитывается от средневзвешенной (к сроку управления в расчетном периоде) базовой стоимости имущества:

- в последний рабочий день каждого квартала;
- при каждом выводе имущества из управления;
- при продлении срока действия настоящего договора по итогам дня, предшествующего первому дню нового срока, определенного соглашением о продлении договора.

9.3.2. Комиссия за успешное управление.

Рассчитывается в день окончания (продлонгации) настоящего договора по следующей формуле:

$$B = (CA_1 - CA_0 - ДВ + ВА - ОД) * r,$$

где:

CA₁ - стоимость активов на конец отчетного периода;

CA₀ - стоимость активов на начало периода;

ДВ - сумма дополнительно вложенных активов за отчетный период;

ВА - сумма выведенных активов за отчетный период;

ОД – доход клиента, исходя из ожидаемой клиентом доходности;

r - ставка вознаграждения.

9.3.3 Комиссия за досрочный вывод имущества.

Рассчитывается при выводе имущества (части имущества) до истечения действия настоящего договора.

9.4. Все вознаграждения удерживаются Управляющим в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня их расчета.

9.5. При невозможности удержания Управляющим суммы вознаграждения, Учредитель обязан в течении 5 (Пяти) рабочих дней перечислить денежные средства для уплаты вознаграждения по реквизитам, указанным в п.п. 3.1.1.

9.6. Все вознаграждения доверительного управляющего начисляются и удерживаются в рублях по курсу Банка России на дату их начисления.

10. Основания прекращения и расторжения договора.

10.1. Настоящий договор может быть прекращен по следующим обстоятельствам:

10.1.1. Истечение срока действия настоящего договора (п.5.2) и наличие Заявления на вывод (п.5.3.).

10.1.2. Вывод имущества из доверительного управления, производимый по инициативе Учредителя, в полной сумме. В этом случае датой прекращения договора будет считаться дата списания денежных средств и/или ценных бумаг со счета/счетов Доверительного управляющего.

10.1.3. Ликвидация Доверительного управляющего или признание его банкротом.

10.1.4. Смерть Учредителя.

10.1.5. Иные основания, предусмотренные действующим законодательством и настоящим договором.

11. Прочие условия.

11.1. Доверительный управляющий имеет право распоряжаться переданным в управление имуществом со дня его передачи в управление по день прекращения настоящего договора включительно.

11.2. В случае, когда по окончании действия настоящего договора были получены дивиденды или иные доходы по ценным бумагам, они включаются в состав доходов от доверительного управления имуществом, и передаются Учредителю в течение 5 рабочих дней, за вычетом вознаграждения Управляющего от поступившей суммы доходов.

11.3. Любая величина, значение которой указывается на какой-либо день, рассматривается по состоянию на начало этого операционного дня. Однако при расчёте показателей «Прибыль» или «Убыток» к расчёту принимаются суммы доходов и расходов, полученных (понесенных) со дня заключения настоящего договора или со дня последней пролонгации по последний рабочий день срока, за который рассчитываются показатели «Прибыль» или «Убыток» (включительно).

11.4. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

11.5. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов (в т.ч. по отчетности) к взаимному согласию. Неурегулированные споры и разногласия, возникающие по настоящему договору, разрешаются в судебном порядке.

11.6. Стороны обязуются незамедлительно письменно уведомлять друг друга об изменении своих адресов (в т.ч. электронной почты) и (или) реквизитов. Сторона, не уведомившая или несвоевременно уведомившая об изменении адресов и (или) реквизитов, несет риск последствий такого неуведомления.

11.7. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору, за прямые или косвенные убытки, возникшие в результате правительственных ограничений (указов, постановлений и т.п.), биржевых или рыночных правил, приостановление торговли, войны, забастовок, стихийных бедствий или других условий, известных под термином «Форс-мажорные обстоятельства». Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны Сторонами и/или уполномоченными на то представителями Сторон.

11.8. Заключая настоящий договор, Учредитель подтверждает, что он проинформирован Доверительным управляющим о праве Учредителя требовать от Доверительного управляющего представления информации, предусмотренной ст.6 Федерального Закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», и до его сведения доведены иные права и гарантии, предусмотренные указанным Законом.

11.9. Учредитель выражает свое согласие на обработку персональных данных, в том числе с использованием средств автоматизации своих персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение),

использование, распространение (включая передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

11.10. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

| | |
|---|-------------------------------|
| Доверительный управляющий | Учредитель Управления: |
| <p>Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» 443100, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14; ИНН 5260059340; Рублевые реквизиты: р/с _____ в отделении по Самарской области Волго- Вятского главного управления Центрального Банка РФ (отделение Самара). БИК 043601001.</p> | |

*Приложение № 1
к договору доверительного
управления имуществом
№*

Стандартная инвестиционная стратегия «_____»

| | | |
|-------------------------------|--|---|
| Цель стратегии | | |
| Объекты инвестирования | | |
| Структура активов | Структура активов: | |
| | Надлежащие объекты инвестирования | Соотношение с ценными бумагами других видов (типов) и денежными средствами |
| | | до 100 % |
| | | до 100 % |
| | | до 100 % |
| | до 100% | |

| | |
|---|---------|
| Стратегия управления | |
| Риски, связанные со стратегией | |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % годовых | |
| Допустимый риск Учредителя управления в процентном соотношении | |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Минимальная сумма инвестирования | |
| Вознаграждения Управляющего: | |
| Комиссия за управление | _____ % |
| Комиссия за успешное управление | _____ % |
| Комиссия за досрочный вывод | _____ % |

Доверительный управляющий имеет право производить возмещение понесенных им в процессе управления Имуществом следующих расходов: комиссии организаторов торгов, сторонних депозитариев, брокеров, кредитных организаций, в которых у Доверительного управляющего открыты счета, клиринговых организаций, регистраторов и иных организаций.

Учредитель управления:

Настоящим подтверждаю, что мне разъяснены и понятны все существенные условия Инвестиционной стратегии «_____» и риски инвестирования.

_____/ _____
(подпись) Ф.И.О. М.П.

Доверительный управляющий: _____ / _____
(подпись) Ф.И.О. полностью

Дата заполнения: «__» _____ 20__ г.

*Приложение № 2а
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____*

| | |
|---|--|
| Полное наименование (Ф.И.О.) клиента | |
| ИНН | |
| Данные документа, удостоверяющего личность физического лица/ОГРН юридического лица | |
| Тип инвестора | <input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор |
| Тип клиента | <input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо |
| Дата начала действия договора ДУ | |
| Дата окончания действия договора ДУ | |
| Сумма передаваемых в ДУ средств, в тыс. руб. | |
| Инвестиционные цели клиента (заполняется клиентом) | |
| Дата начала и конца инвестиционного периода | |
| Желаемый уровень доходности, в процентном соотношении в годовом исчислении | |
| <i>Для юридических лиц, не</i> | |

| | |
|--|--|
| <i>являющихся квалифицированными инвесторами:</i> | |
| Предельный допустимый абсолютный и относительный размеры убытка, в тыс. руб.* | |
| Размер собственных средств (собственного капитала) на последнюю отчетную дату, в тыс. руб. | |
| <i>Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность.</i> | |
| <i>Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год</i> | |
| <i>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</i> | |
| Возраст | |
| Величина условного дохода** | |
| Величина условного расхода*** | |
| Величина условных накоплений**** | |
| Опыт и знания в области инвестирования | |
| Инвестиционный профиль Клиента (определяется Компанией) | |
| Инвестиционный горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала) | |
| Допустимый риск Клиента, в процентном соотношении | |
| Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала - инвестиционного горизонта) | |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент (учредитель управления): _____ / _____

м.п. подпись

Ф.И.О./должность

Доверительный управляющий: _____ / _____

м.п. подпись

Ф.И.О.

* величина условного дохода - это возможная для покрытия текущих потребностей и обслуживания кредитов и займов сумма денежных средств. Данная величина не может превышать сумму полученных за предыдущие 12 месяцев доходов и ожидаемых в будущем 12 месяцев гарантированно получаемых дополнительных доходов (без учета доходов по инвестиционному портфелю).

**величина условных расходов это минимально приемлемая для поддержания комфортного (приемлемого, привычного) уровня жизни, соответствующего социальному статусу клиента сумма денежных средств. Данная величина не должна быть меньше половины расходов за предыдущие 12 месяцев за вычетом разовых инвестиций (вложений в недвижимость, ценные бумаги, доли в уставном капитале хозяйственных обществ и проч.), не имеющих обязательного и/или регулярного характера.

*** величина условных накоплений это сумма высоколиквидного имущества клиента (денежные средства, высоколиквидные ценные бумаги, валютные ценности), которую клиент готов потратить в течение года на текущее потребление. Данная величина не может превышать суммарной величины указанного высоколиквидного имущества, имеющегося в распоряжении клиента.

Приложение № 2б
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____

Стандартный инвестиционный профиль клиента для инвестиционной стратегии

« _____ »

| | |
|--|-----------|
| Допустимый риск | до ____ % |
| Инвестиционный горизонт | 1 год |
| Ожидаемая доходность от инвестирования, в % соотношении в годовом исчислении | _____ % |

С данными Инвестиционного профиля ознакомлен и согласен:

Клиент (учредитель управления): _____ / _____

м.п. подпись

Ф.И.О./должность

Доверительный управляющий: _____ / _____

м.п. подпись

Ф.И.О.

*Приложение № 3
к договору доверительного
управления имуществом
№ _____*

от учредителя

(наименование /Ф.И.О.)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу ежеквартально в установленные сроки по договору пересылать электронную версию отчета по Доверительному управлению по следующему электронному адресу:

_____/ _____/ _____/

ДОЛЖНОСТЬ

ПОДПИСЬ

М.П ФИО

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ВНЕСЕНИЕ СРЕДСТВ УЧРЕДИТЕЛЯ**

г. Самара

«___» _____ г.

(Полное наименование Учредителя)

именуемый Учредитель по Договору № _____ от _____ 20__ г., просит принять Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» Д.У. - в доверительное управление - денежные средства в размере _____ (_____) руб (\$ США), перечисляемые со счета, принадлежащего Учредителю:

на счёт Доверительного управляющего:

назначение платежа:

Внос средств Учредителя по договору № 0436017420000 от _____ 20__ г.

Подпись Учредителя _____ / _____ /

М.П.

Для служебных отметок Управления доверительных операций Банка:

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 200__ г.

Время _____ час. _____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

/

*Приложение № 5
к договору доверительного
управления имуществом
№*

г. Самара

_____ г.

Список имущества, передаваемого в доверительное управление:

| Эмитент | Вид | Номер гос.регистрации | Номинал | Кол- во | Рыночная цена | Стоимость | НКД | Дата приобретения |
|---------------|-----|--------------------------|---------|------------|------------------|-----------|-----|----------------------|
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Итого: | | | | | | | | |

Итого _____ (_____)
Сумма прописью

Стоимость имущества, принятого в доверительное управление, определяется согласно Методике оценки стоимости объектов доверительного управления, опубликованной на официальном сайте Управляющего <http://www.koshelev-bank.ru>

_____/_____/_____
подпись М.П.

**Приложение № 6
к договору доверительного
управления имуществом
№**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ВЫВОД СРЕДСТВ УЧРЕДИТЕЛЯ**

г. Самара

«___» _____ г.

(Полное наименование Учредителя)

именуемый Учредитель по Договору № _____ от _____ 20__ г., просит
Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» Д.У. _____ 20__ г вывести из доверительного
управления денежные средства в размере _____ (_____) руб (\$ США),
и перечислить на счет, принадлежащий Учредителю:

р/сч _____
в _____
БИК _____
ИНН/КПП _____ / _____

Подпись Учредителя _____ / _____ /
М.П.

Для служебных отметок Управления доверительных операций Банка:

Входящий № _____ Дата приема поручения « ___ » _____ 200__ г.

Время _____ час. _____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший Заявление _____

/

**УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ,
СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ИМУЩЕСТВОМ**

Настоящее Уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг. Цель настоящего Уведомления – предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на фондовом рынке.

Под риском при осуществлении деятельности по доверительному управлению понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Учредителя управления.

Учредитель предупрежден, что в ходе доверительного управления могут возникнуть следующие риски:

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) находящихся в инвестиционном портфеле Учредителя 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. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Учредитель должен отдавать себе отчет в том, что стоимость финансовых инструментов, входящих в состав его инвестиционного портфеля, может как расти, так и снижаться.

Применительно к иностранным финансовым инструментам рыночный риск, свойственный российскому фондовому рынку, дополняется аналогичным рыночным риском, свойственным стране, где выпущены или обращаются соответствующие финансовые инструменты.

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 доходы Учредителя от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Учредитель может 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.

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 операциями Доверительного управляющего.

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 Доверительным управляющим со стороны контрагентов. 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 Доверительным Управляющим.

Риск неисполнения Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента. Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Учредителя. в остальном – отношения между Учредителем и Управляющим носят доверительный характер, а значит риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма лежит на Учредителе.

Учредитель должен 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 собственника. Учредитель должен внимательно ознакомиться с договором, для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию его имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.]

V. Правовой риск

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

При приобретении иностранных финансовых инструментов правовой риск связан с тем, что возможности судебной защиты прав по иностранным финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. В этом случае Учредитель в меньшей степени сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

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 последствиям.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Учредителю убытков в результате нарушения внутренних процедур Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств, которые использует Доверительный управляющий, его партнеры, инфраструктурные организации, в том числе организаторы торгов, клиринговые организации, а также другие организации.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Доверительный управляющий предупреждает Учредителя управления, что сделки и операции с Имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручения Учредителя управления. Все решения об инвестировании в ценные бумаги и иные активы, входящие в состав объектов инвестирования, принимаются Доверительным управляющим по собственному усмотрению с учетом условий, указанных в Стратегии управления. Доверительный управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Имущества, переданного в доверительное управление.

Доверительный управляющий обязуется принимать необходимые меры для минимизации возможного возникновения рисков.

Доверительный управляющий при условии проявления должной заботливости не несет ответственности за возникновение у учредителя убытков, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя, и не обязан каким-либо образом их возмещать.

Доверительный управляющий предупреждает, а Учредитель управления соглашается с тем, что в случае досрочного расторжения Договора или вывода части Имущества, Учредитель управления несёт риск снижения стоимости Имущества в период его реализации и риск неполучения денежных средств в ожидаемом объёме.

Результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению Имуществом Учредителя управления в прошлом не определяют его доходы в будущем.

Я выражаю согласие со всеми пунктами настоящего Уведомления, положения которого мне разъяснены, мною поняты.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Учредитель: _____ / _____