

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/
М.П.

_____/_____/

Договор доверительного управления №

г. Чебоксары

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения», действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 021-10063-001000 от 27.03.2007 г., выданной ФСФР России, именуемое в дальнейшем «**Управляющий**», в лице директора Наумова Евгения Леонидовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, паспорт: серии _____, № _____, выдан _____, зарегистрированный/ая по адресу: _____, именуемый/ая в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, далее именуемые в отдельности «Сторона» и совместно «Стороны», заключили настоящий Договор доверительного управления (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Термины и определения

Активы Клиента, находящиеся в доверительном управлении в соответствии с условиями настоящего договора (далее – «**Активы**»), – финансовые инструменты и/или денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, являющиеся собственностью Клиента и переданные в доверительное управление, а также финансовые инструменты и (или) денежные средства, приобретенные или полученные Управляющим в связи с исполнением Договора, включая дебиторскую задолженность, возникшую в связи с исполнением настоящего Договора.

Декларация о рисках – содержащееся в Договоре уведомление Управляющим Клиента о рисках, связанных с доверительным управлением.

Доверительное управление – осуществление Управляющим любых правомерных юридических и фактических действий с Активами в интересах Клиента в течение определенного Договором срока от своего собственного имени и за вознаграждение.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент в течение периода, составляющего Инвестиционный горизонт, если Клиент не является Квалифицированным Клиентом.

Инвестиционная декларация – документ, определяющий:

- Активы, приобретение которых Управляющим является правомерным, с указанием перечня юридических лиц (групп юридических лиц по определенному признаку), чьи ценные бумаги вправе приобретать Управляющий, и видов таких ценных бумаг, а также перечня юридических лиц (групп юридических лиц по определенному признаку), с которыми Управляющий вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

- структуру Активов, поддерживать которую Управляющий обязан в течение всего срока действия Договора;

- Активы, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление Клиентом;

- Активы, на приобретение которых по требованию Клиента наложены ограничения (если такие имеют место быть);

- виды сделок, на совершение которых по требованию Клиента наложены ограничения (если такие имеют место быть).

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяется Ожидаемая доходность и допустимый риск.

Инвестиционный портфель Клиента – принадлежащая одному Клиенту и управляемая как единое целое совокупность финансовых инструментов, включающих ценные бумаги, в том числе полученные Управляющим в процессе деятельности по доверительному управлению, и денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, прочие финансовые активы, в том числе полученные Управляющим в процессе деятельности по доверительному управлению, и сопутствующие обязательства, подлежащие исполнению за счет вышеперечисленного имущества.

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента по договору доверительного управления на определенный период времени (Инвестиционный горизонт) и риск, который он способен нести в этот период времени (Допустимый риск).

Инвестиционный доход за период – Стоимость чистых Активов на конец периода минус Стоимость чистых Активов на начало периода минус сальдо ввода/вывода (где сальдо ввода/вывода определяется как оценочная стоимость введенных за период Активов минус оценочная стоимость выведенных за период Активов), включая суммы фиксированного вознаграждения Управляющего, начисленные за период.

При этом под Стоимостью чистых Активов на начало периода понимается Стоимость чистых Активов на дату, предшествующую первому дню периода, или Исходная стоимость чистых Активов (для периода, начинающегося с даты передачи Активов в Доверительное управление).

Исходная стоимость чистых Активов – Стоимость чистых Активов, рассчитываемая на дату передачи Активов в Доверительное управление. В случае, если передача Активов осуществляется не одновременно, а

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

партиями (лотами), то Исходная стоимость чистых Активов рассчитывается на дату передачи в Доверительное управление последней партии (лота) таких Активов.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

Отчетный период – 12 месяцев действия Договора, предшествующие дате предоставления Управляющим Клиенту отчета о деятельности Управляющего, или период с даты начала действия Договора до даты предоставления Управляющим Клиенту отчета о деятельности Управляющего, если такой период составляет менее 12 месяцев, или период, указанный в запросе клиента согласно п. 7.4. Договора.

Пассивы – кредиторская задолженность, возникшая в связи с исполнением Договора.

Стоимость чистых Активов – величина, определяемая путем уменьшения оценочной стоимости Активов, принимаемых к расчету, на оценочную стоимость Пассивов, принимаемых к расчету.

Финансовый инструмент – ценная бумага или производный финансовый инструмент. Термин «Производный финансовый инструмент» используется в настоящем Договоре в значении, определенном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

2. Предмет Договора

2.1. Клиент передает в доверительное управление Управляющему на определенный Договором срок Активы, а Управляющий обязуется осуществлять Доверительное управление Активами в интересах Клиента в строгом соответствии с положениями Инвестиционной декларации (Приложение № 1) и поручает Управляющему *(отметить только один нужный вариант знаком "V")*:

☐ открыть счет Клиента для учета Активов, предназначенных для совершения сделок, предусмотренных Инвестиционной декларацией;

☐ открыть Клиенту индивидуальный инвестиционный счет для учета Активов, предназначенных для совершения сделок, предусмотренных Инвестиционной декларацией (без перевода Активов с другого индивидуального инвестиционного счета), который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», при этом подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с момента подписания настоящего Договора;

☐ открыть Клиенту индивидуальный инвестиционный счет для учета Активов, предназначенных для совершения сделок, предусмотренных Инвестиционной декларацией, который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и перевести на него Активы Клиента с индивидуального инвестиционного счета, открытого Клиентом у

указать наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который обязан передать Активы Управляющему
при этом подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что у него прекращен договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с момента подписания настоящего Договора, а также то, что на момент передачи Активов Управляющему договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета будет прекращен.

Клиент, которому у Управляющего открыт индивидуальный инвестиционный счет в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», обязан уведомить Управляющего о заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета того же или другого вида с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность или деятельность по доверительному управлению Активами в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с даты заключения такого договора. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанной обязанности последний обязуется возместить Управляющему по его требованию все причиненные этим убытки в полном объеме.

2.2. Управляющий уведомляет Клиента о рисках, связанных с осуществлением Доверительного управления Активами. Клиент подтверждает свое ознакомление с такими рисками подписанием настоящего Договора.

3. Передача Активов

3.1. Клиент осуществляет передачу Активов Управляющему в составе, определенном Приложением № 2 к Договору, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента подписания Договора.

3.2. Передача в доверительное управление Активов в виде наличных денежных средств осуществляется путем внесения их в кассу Управляющего.

3.3. Передача в доверительное управление Активов в виде безналичных денежных средств осуществляется путем перевода денежных средств на банковский счет Управляющего, открытый специально для целей Доверительного управления. Моментом получения средств Управляющим считается момент зачисления денежных средств на такой счет.

3.4. Передача в доверительное управление Активов в виде бездокументарных ценных бумаг

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

осуществляется путем перевода ценных бумаг на счет депо Управляющего, открытый специально для целей Доверительного управления, либо на лицевой счет Управляющего в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг. Моментом передачи в доверительное управление Активов в виде ценных бумаг является момент зачисления ценных бумаг на такой счет. Передача в доверительное управление активов в виде документарных ценных бумаг, ордерных ценных бумаг осуществляется путем передачи ценных бумаг и/или сертификатов ценных бумаг в кассу Управляющего, если это не противоречит действующему законодательству. Моментом передачи в доверительное управление Активов в виде документарных ценных бумаг, ордерных считается момент подписания между Управляющим и Клиентом акта приема-передачи ценных бумаг.

3.5. В процессе осуществления доверительного управления Стороны могут путем подписания дополнительного соглашения к договору согласовать передачу Клиентом в доверительное управление дополнительных Активов, которая осуществляется в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором для передачи Активов в Доверительное управление.

4. Методика оценки Стоимости чистых Активов

4.1. Оценка Стоимости чистых Активов, в том числе оценка стоимости Активов и Пассивов, производится в российских рублях. Выраженная в иностранной валюте стоимость Активов и Пассивов пересчитывается в российские рубли по курсу ЦБ РФ на дату оценки.

4.2. Оценка стоимости Активов Клиента осуществляется в соответствии с Правилами осуществления деятельности по доверительному управлению активами клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения».

5. Осуществление доверительного управления

5.1. Управляющий приступает к исполнению своих обязательств по Договору незамедлительно после передачи ему Активов, согласованных Сторонами в Приложении № 2 к Договору.

5.2. Осуществляя доверительное управление, Управляющий действует строго в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение № 1) без необходимости получения от Клиента каких-либо указаний, поручений, инструкций в отношении доверительного управления, если Сторонами не оговорено иное. Управляющий осуществляет права по входящим в состав Активов Клиента ценным бумагам в соответствии с политикой осуществления прав по ценным бумагам, установленной Правилами осуществления деятельности по доверительному управлению активами клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НФК – Сбережения».

5.3. Управляющий вправе без предварительного уведомления поручить другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для доверительного управления Активами. Управляющий отвечает за действия избранного им поверенного как за свои собственные.

5.4. Результаты деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем.

6. Учет Активов

6.1. Управляющий осуществляет учет Активов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.2. Активы Клиента в виде денежных средств учитываются на отдельных банковских счетах Управляющего, открываемых специально для целей доверительного управления и обеспечения требования об обособлении имущества, находящегося в доверительном управлении.

6.3. Активы в виде ценных бумаг учитываются на отдельных счетах депо Управляющего или лицевых счетах системы ведения реестра владельцев ценных бумаг, открываемых специально для целей доверительного управления и обеспечения требования об обособлении имущества, находящегося в доверительном управлении. Документарные ценные бумаги, ордерные ценные бумаги и/или сертификаты ценных бумаг Клиента хранятся и учитываются в кассе Управляющего, если это не противоречит действующему законодательству.

6.4. На одном банковском счете Управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными Клиентами, а также полученные в процессе управления ценными бумагами. Стороны отдельным соглашением могут предусмотреть открытие отдельного банковского счета для учета денежных средств Клиента, передаваемых в доверительное управление, а также полученных в процессе управления ценными бумагами.

6.5. На одном счете депо Управляющего могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными Клиентами, а также полученные в процессе управления ценными бумагами.

6.6. В случае, если иное не установлено действующим законодательством или отдельным соглашением с Клиентом, Управляющий (далее по тексту настоящего пункта – «Компания») вправе совершать в интересах учредителей управления или выгодоприобретателей сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами эмитентов, которые одновременно являются клиентами Компании в рамках иных правоотношений, в частности, клиентами по брокерскому обслуживанию; клиентами в рамках договоров

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

управления ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами и/или средствами инвестирования; контрагентами по дилерским сделкам; клиентами в рамках договоров на оказание консультационных услуг; контрагентами по иным договорам гражданско-правового характера. При этом такие договоры могут предусматривать право использования Компанией остающихся в ее распоряжении денежных средств таких эмитентов, если это не запрещено законом или соглашениями с указанными эмитентами.

7. Ответность Управляющего

7.1. Управляющий предоставляет Клиенту отчет о своей деятельности за Отчетный период.

7.2. Отчет Управляющего содержит следующую информацию:

сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента, за период, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, а в случае, если с момента заключения договора прошло менее 12 месяцев – за период с даты заключения договора с Клиентом по дату, предшествующую дате, на которую составлен Отчет;

сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, а в случае, если с момента заключения договора прошло менее 12 месяцев – за период с даты заключения договора с Клиентом по дату, предшествующую дате, на которую составлен Отчет;

информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Клиента и составления его бухгалтерской отчетности (если клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем);

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

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

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

сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;

информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащем выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера;

информация о том, по каким ценным бумагам голосовал Управляющий на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня (в случае осуществления Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента).

7.3. Отчет Управляющего о деятельности по управлению Активами предоставляется не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом по месту нахождения Управляющего. По усмотрению Управляющего и/или по просьбе Клиента отчет Управляющего может предоставляться в электронной форме, при этом он удостоверяется Управляющим путем проставления обозначения (индекса) сотрудника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета (далее - Индекс) и приравниваемого к личной подписи сотрудника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета. Индекс сотрудника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета, уполномоченного за удостоверение (подписание) Отчета – _____.

7.4. По письменному запросу Клиента, составленному в произвольной форме, Управляющий предоставляет Клиенту в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса отчет за период, указанный в запросе, а если такой период не указан – за период, следующий после даты последнего предоставленного отчета до даты получения запроса Управляющим.

7.5. По письменному запросу Клиента, составленному в произвольной форме, Управляющий предоставляет Клиенту в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса информацию об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату. Указанную в запросе клиента, а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества Клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Клиента.

После прекращения настоящего Договора предусмотренная настоящим пунктом информация в отношении инвестиционного портфеля Клиента может быть предоставлена последнему в случае, если не истек срок хранения такой информации, который составляет 5 лет с даты получения или составления Управляющим

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

документов и записей, содержащих указанную информацию.

7.6. В день прекращения Договора Управляющий предоставляет Клиенту отчет за последний Отчетный период, содержащий помимо вышеуказанных сведений информацию о финансовых инструментах, которые должны поступить Управляющему после прекращения Договора в связи с осуществлением доверительного управления, при условии, что указанная информация была официально раскрыта в соответствии с требованиями законодательства РФ или получена Управляющим.

7.7. Отчет Управляющего считается одобренным Клиентом, если в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней, следующих за датой предоставления отчета, Управляющим не получены письменные возражения и замечания Клиента по существу представленного отчета.

7.8. Подписанием Договора Клиент подтверждает свою осведомленность о том факте, что одобрение Клиентом отчета вышеуказанным способом либо путем подписания, в том числе без проверки отчета, будет рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в отчете.

7.9. Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов, связанных с отчетом, путем переговоров. Спорные вопросы, связанные с отчетом, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению Управляющим на основании письменных возражений Клиента (при условии направления указанных возражений Клиентом не позднее 25 (Двадцати пяти) дней с момента получения им отчета) в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 16.4. настоящего Договора.

8. Вознаграждение Управляющего

8.1. Управляющий имеет право на получение вознаграждения. Вознаграждение начисляется и взимается Управляющим за счет Активов.

8.2. За оказание услуг по доверительному управлению Активами Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора Клиент выплачивает Управляющему вознаграждение от суммы выводимых Клиентом денежных средств и/или стоимости ценных бумаг. Вознаграждение составляет _____% (_____) при выводе денежных средств на банковские реквизиты Клиента или при выводе ценных бумаг на счет Клиента и рассчитывается на дату подачи поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг Клиентом.

Вознаграждение составляет _____% (_____) при получении денежных средств наличными из кассы Управляющего и рассчитывается на дату подачи поручения на вывод денежных средств Клиентом.

При получении наличных денежных средств Клиентом в кассе Управляющего Управляющий вправе увеличить свое вознаграждение на сумму понесенных им расходов, связанных с оплатой комиссии банков за снятие наличных денежных средств с расчетных счетов Управляющего с целью выдачи Клиенту.

8.3. Дополнительное вознаграждение Управляющего составляет сумма превышения доходности по управлению Активами Клиента над _____ (_____) годовых.

8.4. Клиент несет все расходы, связанные с доверительным управлением, включая расходы на брокерское обслуживание и маржинальную торговлю по счетам Управляющего, открытым специально для целей доверительного управления, которые несет Управляющий, депозитарные расходы по счетам депо Управляющего, которые несет Управляющий. Суммы расходов по Доверительному управлению подлежат исключению из сумм, подлежащих перечислению Клиенту.

9. Возврат Активов

9.1. Возврат Активов осуществляется Управляющим на основании Поручения на отзыв Активов (Приложения №№ 3, 4), предоставленного Клиентом. В период действия Договора возврат Активов осуществляется в виде денежных средств, если только Стороны не договорятся об ином.

9.2. Отзыв из доверительного управления Активов в виде наличных денежных средств осуществляется путем их выдачи из кассы Управляющего.

9.3. Отзыв из доверительного управления Активов в виде безналичных денежных средств осуществляется путем банковского перевода денежных средств на счет Клиента. Моментом исполнения Управляющим обязанности по возврату Активов в виде безналичных денежных средств считается момент списания безналичных денежных средств со счета(ов) Управляющего, открытого(ых) специально для целей доверительного управления.

9.4. Отзыв из доверительного управления Активов в виде ценных бумаг осуществляется путем перевода ценных бумаг на счет Клиента. Моментом исполнения Управляющим обязанности по возврату Активов в виде бездокументарных ценных бумаг считается момент списания ценных бумаг со счета(ов) депо или лицевых счетов Управляющего, открытого(ых) специально для целей доверительного управления. Возврат из доверительного управления Активов в виде документарных ценных бумаг, ордерных ценных бумаг осуществляется путем передачи ценных бумаг и/или сертификатов ценных бумаг Клиенту из кассы Управляющего. Моментом исполнения Управляющим обязанности по возврату Активов в виде документарных

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

ценных бумаг, ордерных считается момент подписания между Управляющим и Клиентом акта приема-передачи ценных бумаг.

9.5. Возврат Активов Клиента Управляющим осуществляется в следующие сроки:

- не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, если сумма и/или стоимость указанных в поручении денежных средств и/или ценных бумаг не превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной срок исполнения Управляющим поручения на вывод. При этом стоимость Активов Клиента рассчитывается Управляющим на дату подачи поручения на вывод;

- не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, если сумма и/или стоимость указанных в поручении денежных средств и/или ценных бумаг составляет от 101 000 (Сто одной тысячи) рублей до 300 000 (Трехсот тысяч) рублей, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной срок исполнения Управляющим поручения на вывод. При этом стоимость Активов Клиента рассчитывается Управляющим на дату подачи поручения на вывод;

- не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, если сумма и/или стоимость указанных в поручении денежных средств и/или ценных бумаг составляет от 301 000 (Трехсот одной тысячи) рублей до 600 000 (Шестисот тысяч) рублей, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной срок исполнения Управляющим поручения на вывод. При этом стоимость Активов Клиента рассчитывается Управляющим на дату подачи поручения на вывод;

- не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, если сумма и/или стоимость указанных в поручении денежных средств и/или ценных бумаг составляет от 601 000 (Шестисот одной тысячи) рублей до 900 000 (Девятысот тысяч) рублей, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной срок исполнения Управляющим поручения на вывод. При этом стоимость Активов Клиента рассчитывается Управляющим на дату подачи поручения на вывод;

- не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод денежных средств и/или ценных бумаг, если сумма и/или стоимость указанных в поручении денежных средств и/или ценных бумаг составляет свыше 900 000 (Девятысот тысяч) рублей, если дополнительным соглашением Сторон не предусмотрен иной срок исполнения Управляющим поручения на вывод. При этом стоимость Активов Клиента рассчитывается Управляющим на дату подачи поручения на вывод.

9.6. Управляющий обязан передать Клиенту принадлежащие Клиенту Активы, находящиеся в доверительном управлении на момент получения Управляющим уведомления об отказе от Договора или на момент направления Управляющим уведомления об отказе от Договора, в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента получения/направления указанного уведомления.

9.7. Порядок возврата Управляющим Клиенту Активов, поступивших после прекращения Договора, осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

10. Права и обязанности Сторон

10.1. Клиент обязан:

10.1.1. Передать Управляющему Активы в установленный Договором срок, в объеме и составе, согласованном в Приложении № 2;

10.1.2. Не вмешиваться в оперативную деятельность Управляющего;

10.1.3. Предоставить Управляющему информацию, необходимую для исполнения Управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

10.1.4. Передавать Управляющему дополнительные документы и сведения, необходимые для выполнения обязанностей и осуществления прав по Договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения соответствующего требования Управляющего;

10.1.5. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомлять Управляющего о получении взамен ранее представленных в соответствии с п. 10.1.3 Договора новых документов, с предоставлением соответствующим образом заверенных копий указанных документов.

10.2. Клиент имеет право:

10.2.1. Получать информацию о деятельности Управляющего в виде отчетов в сроки, предусмотренные п.7 Договора, а также информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 N 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов Клиентов на рынке ценных бумаг».

10.2.2. Заявить до прекращения действия Договора требование о частичном или полном отзыве Активов или требование о досрочном прекращении Договора.

10.2.3. На основании п. 1 ст. 1020 ГК РФ заключать с принадлежащими Клиенту объектами (Активами) доверительного управления, находящимися в доверительном управлении, все виды сделок, предусмотренные

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

законодательством Российской Федерации, которые вправе совершать Клиент как собственник объектов (Активов) доверительного управления.

10.3. Управляющий обязан:

10.3.1. Осуществлять доверительное управление Активами в интересах Клиента строго в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями Договора;

10.3.2. При осуществлении деятельности по настоящему Договору проявлять должную заботливость об интересах Клиента. Для целей настоящего Договора к проявлению должной заботливости не относится обязательство Управляющего совершать какие-либо сделки с Активами по лучшим ценам приобретения и/или отчуждения Активов в течение какого-либо временного периода;

10.3.3. При осуществлении сделок с Активами, действуя от своего имени и в интересах Клиента, указывать, что он действует в качестве Управляющего. Для этого:

- при совершении действий, не требующих письменного оформления, информировать другую сторону об их совершении в этом качестве;

- в письменных документах после наименования Управляющего делать пометку "Д.У."

10.3.4. Обеспечить отдельный учет Активов в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

10.3.5. При приобретении ценных бумаг в документарной форме осуществлять все необходимые меры по проверке их подлинности, а также обеспечить сохранность этих ценных бумаг;

10.3.6. Не допускать использование Активов в качестве источника платежа по обязательствам Управляющего, не связанным с исполнением Договора;

10.3.7. Представлять Клиенту в срок, предусмотренный п.7. Договора, отчетность о деятельности Управляющего;

10.3.8. Производить уведомление клиентов о фактах, предусмотренных действующим законодательством, с учетом порядка и сроков, предусмотренных указанным законодательством для такого уведомления.

10.3.9. В случае нарушения Управляющим не в результате действий последнего любого из условий, согласование которых осуществляется Сторонами путем подписания Приложений №№ 1, 2 к настоящему Договору, устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента нарушения;

10.3.10. В случае нарушения Управляющим в результате действий последнего либо совместного действия/бездействия Сторон любого из условий, согласование которых осуществляется Сторонами путем подписания Приложений №№ 1, 2 к настоящему Договору, за исключением условия о структуре Активов, поддерживать которую Управляющий обязан в течение всего срока действия Договора, устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента нарушения;

10.3.11. Возвратить Активы Клиенту при предоставлении последним Поручения на отзыв Активов и/или при прекращении действия Договора;

10.3.12. После прекращения действия Договора возвратить Клиенту денежные средства и/или ценные бумаги, поступившие Управляющему в результате осуществления последним деятельности по Договору после его прекращения.

10.4. Управляющий имеет право:

10.4.1. Самостоятельно и от своего имени осуществлять в отношении Активов полномочия собственника, в том числе:

10.4.2. Совершать с Активами все виды сделок, возможность совершения которых Управляющим предусмотрена законодательством РФ, включая сделки, заключенные на организованных торгах, не на организованных торгах, биржевые и внебиржевые договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

10.4.3. Размещать денежные средства, входящие в состав Активов, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий количество календарных дней, установленное в Договоре, за который Стороны должны уведомить друг друга о прекращении Договора;

10.4.4. Получать вознаграждение в порядке и размерах, установленных Договором;

10.4.5. Предъявлять претензии и иски, необходимые для защиты прав и законных интересов Сторон Договора.

11. Декларация о рисках

11.1. Подписанием настоящего Договора Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с осуществлением доверительного управления Активами.

11.2. Для целей настоящего Договора под рисками понимается возможность возникновения у Клиента реального ущерба или упущенной выгоды при осуществлении доверительного управления Активами, за возникновение которых Управляющий не несет ответственности.

11.3. Указанные выше риски Клиента, в частности, могут обуславливаться следующими факторами:

11.3.1. Политическими и экономическими потрясениями, а также иными обстоятельствами чрезвычайного и непредотвратимого характера, включая, но не ограничиваясь сменой политического режима, войной, террористическими актами, забастовками, стихийными бедствиями, решениями органов

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

_____/_____

М.П.

государственной власти Российской Федерации и третьих стран, делающих невозможным выполнение Управляющим принятых на себя в соответствии с Договором обязательств;

11.3.2. Неблагоприятными изменениями обменного курса валюты Российской Федерации;

11.3.3. Снижением ликвидности ценных бумаг, составляющих Активы;

11.3.4. Возможностью неправомерных действий в отношении Активов со стороны третьих лиц, в частности, эмитента, депозитария, регистратора, органов государственной власти (включая, но не ограничиваясь налоговыми и правоохранительными органами);

11.3.5. Изменением действующего законодательства, а также наличием в действующем законодательстве норм, которые в силу их неясности, нечеткости или неполноты не дают возможности их однозначного толкования или исполнения;

11.3.6. Недобросовестным исполнением своих обязательств участниками фондового рынка или банками, осуществляющими расчеты;

11.3.7. Сбоями и/или неисправностями и/или отказом оборудования и/или программного обеспечения, и/или систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения;

11.3.8. Иными факторами, прямо или косвенно снижающими стоимость и доходность Активов, находящимися вне разумного контроля Управляющего.

11.4. Перечень факторов, указанных в п.11.3. Договора, не является исчерпывающим.

11.5. Принимая на себя все риски, связанные с осуществлением доверительного управления Активами, Клиент осознает, что эти операции в силу неразвитости российского фондового рынка, обладают повышенной рискованностью.

12. Заверения и гарантии

12.1. Клиент гарантирует, что на дату заключения Договора не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможными операции с Активами с точки зрения свободы распоряжения ими в объеме, предусмотренном Договором.

12.2. Стороны рассматривают заверения и гарантии, указанные в п.12.1. Договора, как существенные условия Договора, при нарушении которых Управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать от Клиента возмещения убытков и причитающегося вознаграждения.

13. Порядок обмена сообщениями

13.1. Все сообщения (уведомления, поручения, требования, претензии, отчеты и иные документы), направляемые Сторонами в связи с Договором, если иное не предусмотрено Договором, оформляются на бумажном носителе и подписываются Сторонами (их уполномоченными представителями).

13.2. Оригиналы документов высылаются Сторонами по адресам для корреспонденции, указанным в п.17 Договора, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручаются лично представителям Сторон под расписку.

13.3. В целях обеспечения оперативного обмена всеми сообщениями, за исключением нижеперечисленных сообщений, обмен которыми происходит только посредством электронной связи, сообщения могут первоначально направляться посредством электронной или факсимильной связи с последующим обязательным предоставлением оригинала.

13.4. В случае изменения данных, указанных в п.17 Договора, Сторона, в отношении которой произошли такие изменения, обязана письменно уведомить об этом другую Сторону в течение 5 (Пяти) рабочих дней. Риск неполучения сообщений несет Сторона, не направившая уведомления об изменении данных, указанных в п.17 Договора.

13.5. Управляющий вправе применять в отношении Клиента вместо письменного порядка обмена сообщений, установленного п. 13.1. Договора, порядок направления сообщений Клиенту путем их размещения/опубликования на своем официальном сайте в интернете по адресу: www.nfksber.ru, что будет являться надлежащим исполнением Управляющим своих обязательств по Договору.

14. Ответственность Сторон

14.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору.

14.2. Управляющий несет ответственность за убытки, возникшие у Клиента, являющиеся результатом действий, совершенных с превышением предоставленных Договором Управляющему полномочий.

14.3. Управляющий, не проявивший при управлении Активами должной заботливости об интересах Клиента, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Клиенту упущенную выгоду за время управления Активами, а также убытки, причиненные утратой Активов.

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

Доверительный управляющий

Учредитель управления

/Е.Л. Наумов/
М.П.

14.5. Управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Клиента, являющиеся результатом действий, упущений, задержек в исполнении своих обязательств Клиентом.

14.6. Управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Клиента, являющиеся результатом действий, упущений, задержек в исполнении своих обязательств эмитентами ценных бумаг, составляющих Активы.

14.7. Управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Клиента, являющиеся результатом частичного или досрочного отзыва Активов, если отзыв Активов последовал до окончания срока действия Договора.

14.8. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

14.9. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения настоящего Договора в результате непредотвратимых событий чрезвычайного характера, в том числе:

- изменений законодательства Российской Федерации;
- политических и экономических потрясений, а также иных обстоятельств чрезвычайного и непредотвратимого характера, включая, но не ограничиваясь, сменой политического режима, войной, террористическими актами, забастовки, стихийными бедствиями;
- решений органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления;
- решений Банка России (в том числе решений по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения);
- прекращения, приостановления расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, клиринговыми организациями, депозитариями, банками и держателями реестров, неправомерных действий держателей реестров владельцев ценных бумаг;
- иных форс-мажорных обстоятельств.

14.10. Если любое из упомянутых в предыдущем пункте обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение или послужило причиной ненадлежащего исполнения обязательств в срок, предусмотренный Договором, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

15. Срок действия Договора. Порядок изменения и прекращения Договора

15.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента получения Управляющим всех Активов, согласованных Сторонами путем подписания Приложения № 2 к Договору, и действует один год.

15.2. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора, поданного за 30 (Тридцать) дней до окончания срока действия Договора, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые предусмотрены Договором.

15.3. Договор может быть изменен и (или) дополнен по соглашению Сторон, оформленному письменно. Изменения и дополнения, внесенные в Договор, вступают в силу с момента подписания их Сторонами.

15.4. До фактической передачи Активов в Доверительное управление состав Активов может быть изменен только по соглашению Сторон. Управляющий оставляет за собой право отказаться от исполнения Договора в случае, если состав Активов, переданных ему Клиентом, не будет соответствовать Приложению № 2 к Договору. В этом случае Управляющий направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора и осуществляет возврат переданных Клиентом Активов в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем уведомления.

15.5. Договор также может быть расторгнут досрочно по инициативе любой из Сторон с обязательным уведомлением о досрочном расторжении другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты фактического расторжения Договора.

15.6. Настоящий Договор не прекращается (при условии наличия обязательств Управляющего по указанному договору) в случаях:

- 15.6.1. Смерти гражданина, являющегося Клиентом;
- 15.6.2. Ликвидации юридического лица – Клиента;
- 15.6.3. Отказа Клиента от получения выгод по Договору.

Во всех указанных в пункте 15.6 настоящего Договора случаях действие Договора продолжается.

16. Прочие условия

16.1. Договор действует и истолковывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Все термины, определенные и используемые в Договоре, приложениях и дополнениях к нему, имеют единое значение. В случае, если термин по-разному определен в Договоре и приложениях (дополнениях) к нему, он трактуется в соответствии с определением, данным в Договоре.

16.3. Все приложения, поправки и дополнения к Договору являются неотъемлемой частью Договора, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

16.4. При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором, Стороны будут руководствоваться

Доверительный управляющий

Учредитель управления

_____/Е.Л. Наумов/

М.П.

действующим законодательством РФ.

Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем переговоров. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии рассматриваются:

- Управляющим в срок не позднее 30 (Тридцати) дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (Пятнадцати) дней;
- Клиентом в срок не позднее 15 (Пятнадцати) дней со дня поступления.

Управляющий вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у Клиента (его уполномоченного представителя, предъявившего претензию), при этом срок рассмотрения претензии увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (Десять) дней.

Претензии, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (Клиента и его уполномоченного представителя, если с претензией обращается не Клиент), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда Клиент ссылается на идентификационный код, присвоенный ему Управляющим (если таковой был присвоен).

Претензия может быть оставлена Управляющим без рассмотрения, если она подана повторно, т.е. не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и обратившемуся лицу был дан ответ. Одновременно обратившемуся лицу направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

16.5. Стороны пришли к соглашению, что все споры, разногласия и требования, которые возникли или могут возникнуть из настоящего договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения, изменения или недействительности (ничтожности), подлежат разрешению в Третейском суде Чувашской Республики при Чувашской республиканской общественной организации «Фонд Правосудие». Решение третейского суда является окончательным, не может быть оспорено сторонами и подлежит немедленному исполнению.

16.6. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

17. Адреса и реквизиты Сторон

Управляющий

ООО «НФК-Сбережения»
Адрес: 428000, ЧР, г. Чебоксары, пр. М.Горького,
д.5 корп.2
ИНН: 2128051450, ОГРН: 1032128014280
Р/с 40701810410470000004 в Филиале
ПАО «БИНБАНК» в г. Ульяновске
К/с 30101810100000000887, БИК 047308887
тел. (8352) 45-77-11

_____/Е.Л. Наумов

М.П.

Клиент

Паспорт: _____, № _____,
выдан _____
Адрес: _____
Дата рождения: _____

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

г. Чебоксары

Настоящая Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью Договора доверительного управления № от , заключенного между Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения» (далее – «Управляющий»), и , (далее – «Клиент») и устанавливает условия, которыми обязан руководствоваться Управляющий при доверительном управлении Активами.

1. Активы, приобретение которых Управляющим является правомерным (с учетом ограничений, установленных для Управляющего, осуществляющего доверительное управление Активами, действующим законодательством РФ) и их структура (соотношение), которую Управляющий обязан в течение всего срока действия Договора:

- акции, облигации российских и зарубежных коммерческих организаций, зарегистрированных в организационно-правовой форме ООО, ЗАО, ОАО, ПАО, НПАО, общества с дополнительной ответственностью, командитного товарищества (либо зарубежных аналогов таких организационно-правовых форм), выпуск которых зарегистрирован в установленном порядке, как допущенные, так и не допущенные к торгам, как включенные, так и не включенные в котировальные списки, – до _____ % Активов;
- ценные бумаги международных финансовых организаций – до _____ % Активов;
- государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, иностранных государств, а также муниципальные ценные бумаги, зарегистрированные на территории Российской Федерации и на территории иностранного государства – до _____ % Активов;
- паи паевых инвестиционных фондов, бумаги акционерных инвестиционных фондов – до _____ % Активов;
- договоры, заключаемые с российскими и зарубежными коммерческими организациями, зарегистрированными в организационно-правовой форме ООО, ЗАО, ОАО, ПАО, НПАО, общества с дополнительной ответственностью, командитного товарищества (либо зарубежных аналогов таких организационно-правовых форм), являющиеся производными финансовыми инструментами, – _____ % Активов;
- сберегательные (депозитные) сертификаты, выданные кредитными организациями, – до _____ % Активов;
- денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, в том числе в иностранной валюте, – до _____ % Активов.

2. Активы, на приобретение которых по требованию Клиента наложены ограничения (если такие имеют место быть):
_____;

3. Виды сделок, на совершение которых по требованию Клиента наложены ограничения (если такие имеют место быть):
_____.

4. Управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, имеющих право выпускать документарные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации и созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, если право на приобретение таких ценных бумаг за счет средств, находящихся в доверительном управлении, не ограничено действующими нормативными правовыми актами.

5. Управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами вправе заключать сделки на организованных торгах (биржевые сделки), не на организованных торгах (внебиржевые сделки). Управляющий вправе заключать биржевые срочные договоры (контракты) и внебиржевые срочные договоры (контракты) с использованием Активов Клиента.

Управляющий будет реинвестировать все доходы (дивиденды, процентные платежи, реализованные прибыли и прочие доходы), полученные в процессе Доверительного управления.

Управляющий

Клиент

_____ / /

_____ / / М.П.

СОСТАВ АКТИВОВ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ В
ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

г. Чебоксары

Настоящим определяется состав Активов, передаваемых Клиентом Управляющему в доверительное управление в соответствии с Договором доверительного управления № от , заключенным между ними.

Клиент - сторона, передающая Активы, - .

Доверительным управляющий - сторона, принимающая Активы, - Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «НФК-Сбережения».

Денежные средства

Сумма, руб.

Ценные бумаги

Вид, категория (тип), выпуск, серия, Эмитент, Количество, шт.

Управляющий

Клиент

_____ / /

_____ / / М.П.

Приложение №3
к Договору доверительного управления
№ от

ПОРУЧЕНИЕ НА ОТЗЫВ АКТИВОВ № _____ в виде денежных средств

Дата подачи поручения « ____ » _____ 200__ года

Клиент: _____

Ф.И.О.

Договор доверительного управления № _____ от _____.____.200__

Прошу

перевести по следующим реквизитам:

Получатель: _____

ИНН _____

счет _____

в _____ к/с

БИК _____

☐ выдать наличными

принадлежащие Клиенту денежные средства в сумме

_____ (_____) рублей

Подпись: _____

Ф.И.О.

Поручение получено

« ____ » _____ 200__ года в ____ час. ____ мин.

_____/_____/

подпись Ф.И.О.
представителя Управляющего

Управляющий

Клиент

_____/ /

_____/ / М.П.

**Приложение №4
к Договору доверительного управления
№ от**

ПОРУЧЕНИЕ НА ОТЗЫВ АКТИВОВ № _____ в виде ценных бумаг

Дата подачи поручения «____» _____ 200__ года

Клиент

Ф.И.О.: _____

Номер счета по системе учета Управляющего: _____ Договор
доверительного управления № _____ от _____.200__

просит перевести следующие ценные бумаги:

Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	
Эмитент	
Количество	(_____)
по следующим реквизитам:	

Номер счета депо Клиента (раздел счета депо) либо номер
лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг

Место хранения ценных бумаг	
Подпись: _____	Ф.И.О. _____

Поручение получено

«____» _____ 200__ года в ____ час. ____ мин.

_____/_____/

подпись Ф.И.О.
представителя Управляющего

Управляющий

Клиент

_____/ /

_____/ / М.П.