УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»

С.А. Монин

ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ КАТЕГОРИИ PRIVATE BANKING (ПЕРСОНАЛЬНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ)

(вступает в действие с «30» ноября 2026 г.)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА 10
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 11
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 12
5. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ УПРАВЛЯЮЩЕМУ 15
6. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ КЛИЕНТА 16
7. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО 16
8. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ И ДРУГИХ КОМПОНЕТОВ ПОРТФЕЛЯ 18
9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО. НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ 18
10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РАМКАХ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ 20
11. ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ (ВЫВОД) АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ 22
12. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА И ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 24
13. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА 27
14. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ АКТИВОВ ПО ДОГОВОРУ 28
15. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ 29
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 30
17. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ 32
18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 32
19. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ 33
20. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН 33
21. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ 33

Приложение № 1 к Договору доверительного управления. Заявление о присоединении к Договору доверительного управления. 34

Приложение № 2 к Договору доверительного управления. Стратегии доверительного управления. Соответствие инвестиционного профиля и стратегии управления. 36

Приложение № 3 к Договору доверительного управления. Уведомление о передаче Активов в доверительное управление. 37

Приложение № 4 к Договору доверительного управления. Уведомление об изъятии Активов из доверительного управления. 39

Приложение № 5 к Договору доверительного управления. Уведомление о расторжении Договора доверительного управления. 41

Приложение № 6 к Договору доверительного управления. Акт о проведении расчетов при расторжении Договора доверительного управления. 43

Приложение № 7 к Договору доверительного управления. Заявление на периодический вывод Активов из доверительного управления. 45

Приложение № 8 к Договору доверительного управления. Декларация о рисках. 47

Приложение № 9 к Договору доверительного управления. Уведомление об изменении адреса электронной почты и/или телефона. 57

Приложение № 10 к Договору доверительного управления. Заявление Клиента о принятии затрат к вычету при расчете НДФЛ по переведенным в доверительное управление ценным бумагам. 58

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акт о проведении расчетов, Акт - Акт о проведении расчетов при расторжении Договора, подтверждающий проведение взаиморасчетов между Сторонами при расторжении Договора, по форме Приложения № 6 к Договору.

Активы Клиента, Активы – отвечающие требованиям Договора ценные бумаги и/или денежные средства, передаваемые или переданные Клиентом в доверительное управление Управляющему, а также ценные бумаги и/или денежные средства и/или драгоценные металлы (за исключением аффинированных драгоценных металлов в слитках), приобретенные и/или полученные Управляющим при осуществлении доверительного управления.

Анкета – входящий в состав Инвестиционного профиля опросный лист, в котором Клиент указывает информацию о себе в целях определения Инвестиционного профиля Клиента Управляющим (по форме Приложения № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля). В Анкете указываются сведения о сроке инвестирования для определения Инвестиционного горизонта, а также сведения о цели инвестирования и доходности, которую Клиент хотел бы получить, для определения Ожидаемой доходности.

Балансовая стоимость ценных бумаг – стоимость ценных бумаг, рассчитанная по цене приобретения ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, Клиентом или Управляющим.

Биржевая площадка – ПАО «Московская Биржа» и организаторы торговли.

Валюта Портфеля – валюта, в которой производится расчет стоимости Компонентов Портфеля и стоимости Портфеля Клиента, в том числе стоимости Активов, требований, обязательств, вознаграждения Управляющего и иных величин по Договору в соответствии со Стратегией, указанной Клиентом в Заявлении.

Вознаграждение, Вознаграждение Управляющего – вознаграждение Управляющего за услуги, оказываемые в соответствии с Договором. Размеры Вознаграждения Управляющего указываются в Приложении к Заявлению, которое подписывается Клиентом. В дальнейшем Вознаграждение Управляющего может быть изменено Управляющим с уведомлением об этом Клиента в соответствии с п. 13.2. Договора. Под Вознаграждением Управляющего понимаются вместе или по отдельности следующие виды Вознаграждений:

- **Вознаграждение за управление –** вознаграждение Управляющего за осуществление доверительного управления Активами и не обусловлено получением дохода. Начисляется и удерживается Управляющим в % годовых от суммы Активов, находящихся в Управлении за периоды, указанные в п. 9.3. настоящего Договора. Вознаграждение за управление удерживается в рамках каждой Стратегии.
- **Вознаграждение за успех** – вознаграждение Управляющего за положительный результат управления Активами. Начисляется и удерживается Управляющим за соответствующий Период расчета вознаграждения за успех (при возникновении).
  Вознаграждение за успех удерживается только по Стратегиям, соответствующим агрессивному Инвестиционному профилю.

Дата прекращения действия Договора – датой прекращения действия Договора будет являться одна из нижеуказанных дат:

- 30 (Тридцатый) календарный день с даты получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора от Клиента по форме Приложения № 5 к Договору;
- дата, указанная в соглашении Сторон, если Договор досрочно расторгается по соглашению Сторон;
- дата поступления Управляющему информации о том, что в отношении Клиента введена процедура реструктуризации долгов в рамках дела о банкротстве;
- 60 (Шестидесятый) календарный день с даты, в которую Управляющий получил информацию о смерти Клиента;
- дата окончания срока действия Договора, в случае отказа Клиента или Управляющего от пролонгации Договора в соответствии с пп. 2.2. и 3.3. Договора.

- дата, указанная Управляющим в уведомлении о расторжении Договора, при направлении такого уведомления Управляющим в связи с наступлением оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Декларация о рисках – документ по форме Приложения № 8 к Договору, в котором определены основные виды рисков, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе с иностранными ценными бумагами, а также риски на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

Договор доверительного управления, Договор – договор доверительного управления, заключенный между Управляющим и Клиентом на условиях настоящего документа. Приложения к Договору являются неотъемлемой частью Договора.

Договор дистанционного обслуживания – договор дистанционного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк», размещенными на сайте Банка: http://www.raiffeisen.ru/.

Допустимый риск – определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (без учета фактора, связанного с вводом/выводом Активов).

Заявление – заявление о присоединении к Договору доверительного управления по форме Приложения № 1 к Договору, подписанное Клиентом и полученное Управляющим. Заявление содержит предложение (оферту) Клиента о заключении с ним Договора. Акцептом оферты Клиента (согласием Управляющего на заключение Договора) является регистрация Управляющим Заявления в установленном Договором порядке.

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

Инвестиционный профиль – 1) инвестиционный профиль (консервативный, умеренный или агрессивный), присваиваемый Клиенту Управляющим в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля на основании Ожидаемой доходности, Инвестиционного горизонта и Допустимого риска, определенных Управляющим исходя из сведений, указанных Клиентом в Анкете.

Клиент выражает согласие с присвоенным Управляющим ему Инвестиционным профилем путем подписания документа, содержащего Инвестиционный профиль Клиента, на бумажном носителе или в Системе Райффайзен Онлайн. Инвестиционный профиль определяется Управляющим по каждому Договору.

2) документ по форме Приложения № 1 к Порядку определения инвестиционного профиля.

Квалифицированный инвестор – Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами признания лица Квалифицированным инвестором. В случае утраты Клиентом статуса Квалифицированного инвестора Банк не заключает за счет Квалифицированного инвестора сделки с ценными бумагами и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов.

Клиент – физическое лицо, являющееся клиентом категории Private Banking (персональное банковское обслуживание), признанное Банком Квалифицированным инвестором[1], и обращающееся в Банк с целью заключения Договора или заключившее Договор. Клиент выступает учредителем управления и выгодоприобретателем по Договору.

Компоненты Портфеля – компоненты, входящие в состав Портфеля: Активы, требования, обязательства.

Лот – минимальный объем ценных бумаг/инструментов рынка драгоценных металлов ПАО «Московская биржа», с которым можно совершить сделку купли-продажи в соответствии с условиями их выпуска и обращения (как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке).

[1] Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором в соответствии с утвержденным Банком «Регламентом принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором», опубликованным на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-1.

Место обслуживания – офисы Банка, которые осуществляют предоставление Клиенту услуг, предусмотренных Договором, располагающиеся по адресам: 119002, г. Москва, пл. Смоленская-Сенная, д. 28; 191186, г. Санкт-Петербург, наб. реки Мойки, д. 36.

Наибольшее зафиксированное значение Портфеля (HWM) - максимальное зафиксированное значение Рыночной стоимости Портфеля, при котором Управляющий взимал вознаграждение за успех, либо стоимость Активов, переданных в управление, если вознаграждение за успех не взималось, применяется к соответствующему Периоду расчета вознаграждения за успех.

Накладные расходы - необходимые расходы, возникшие у Управляющего в связи с Договором. К Накладным расходам относятся: вознаграждение брокера, стоимость учета прав на ценные бумаги, стоимость хранения драгоценных металлов, сборы, взимаемые Биржевыми площадками, клиринговыми центрами, депозитариями, держателями реестра в связи с совершением сделок с Активами; расходы, связанные с обслуживанием счетов, определенных в Договоре, а также иные выплаты, которые непосредственно связаны с совершением операций по управлению Активами. К Накладным расходам относятся также судебные расходы Управляющего в связи с защитой прав на имущество, находящееся в доверительном управлении.

Налоговая служба США – Служба внутренних доходов, государственный орган Федерального правительства Соединенных Штатов Америки (Internal Revenue Service, IRS).

Налогоплательщик США – физические лица, отвечающие одному или нескольким следующим признакам:

- граждане США, получившие гражданство по рождению или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства;
- лица, не имеющие официально оформленного гражданства США, но родившиеся на территории США, и не отказавшиеся официально от гражданства США (не имеющие сертификата потери гражданства США);
- физические лица, имеющие вид на жительство в США (green card)/ TIN /SSN/ иные регистрационные номера в США;
- лица, соответствующие критериям «долгосрочного пребывания», т.е. если физическое лицо находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года, при этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен – 1/3 и коэффициент позапрошлого года – 1/6.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

Обязательства – задолженность перед третьими лицами по совершенным Управляющим за счет Активов Клиента сделкам и/или по заключенным Управляющим в пользу Клиента договорам, и/или оказанным услугам и/или иные задолженности перед третьими лицами, возникшие в процессе управления Активами Клиента, а также задолженность перед Управляющим по оплате вознаграждения.

Ожидаемая доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей Клиента и с учетом Допустимого риска, в числовом выражении.

Отчет при расторжении Договора - отчет о деятельности Управляющего, предоставляемый Клиенту при расторжении Договора. Отчет включает сведения, предусмотренные «Положением о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», утвержденным Банком России № 482-П от 03.08.2015 г., и иную информацию, связанную с деятельностью Управляющего в рамках настоящего Договора.

Отчет Управляющего – отчет о деятельности Управляющего, включающий сведения, предусмотренные «Положением о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего», утвержденным Банком России № 482-П от

03.08.2015 г., и иную информацию, связанную с деятельностью Управляющего в рамках настоящего Договора. Предоставляется в случае передачи Клиентом Активов в доверительное управление.

Отчетная дата – любая из следующих дат:

- последний календарный день каждого квартала в течение срока действия Договора;
- Дата прекращения действия Договора;
- дата, указанная Клиентом в запросе о предоставлении Отчета Управляющего.

Отчетность Управляющего - Отчет Управляющего и Отчет при расторжении Договора.

Порядок определения Инвестиционного профиля – утвержденный Банком «Порядок определения АО «Райффайзенбанк» инвестиционного профиля клиента по договорам доверительного управления и в рамках деятельности по инвестиционному консультированию», размещенный на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

Период расчета Вознаграждения за успех - период, за который производится расчет Вознаграждения за успех, определяющийся следующим образом:

1. Если Клиент заключил Договор в тот год, за который производится расчет Вознаграждения за успех, и Договор продолжает действовать, Период расчета Вознаграждения за успех определяется с даты заключения Договора по предпоследний рабочий день календарного года, за который производится расчет Вознаграждения за успех;

2. Если Клиент заключил Договор в тот год, за который производится расчет Вознаграждения за успех, и подает Уведомление о расторжении Договора до окончания календарного года, то Период расчета Вознаграждения за успех определяется с даты заключения Договора до дня получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора включительно;

3. Если Клиент заключил Договор до начала Периода расчета Вознаграждения за успех, и Вознаграждение за успех взималось за год, предшествующий году расчета, при этом Договор продолжает действовать на дату расчета, Период расчета Вознаграждения за успех определяется с даты, следующей за датой фиксации Наибольшего зафиксированного значения Портфеля (HWM) в году, предшествующем году расчета, до предпоследнего рабочего дня календарного года, за который производится расчет Вознаграждения за успех;

4. Если Клиент заключил Договор до начала Периода расчета Вознаграждения за успех и Вознаграждение за успех не взималось за год, предшествующий году расчета Вознаграждения за успех, при этом Договор продолжает действовать на дату расчета, Период расчета Вознаграждения за успех определяется с 01 января года, за который производится расчет, до предпоследнего рабочего дня календарного года, за который производится расчет Вознаграждения за успех;

5. Если Клиент заключил Договор до начала Периода расчета Вознаграждения за успех и Вознаграждение за успех взималось за год, предшествующий году расчета, при этом Клиент подал Уведомление о расторжении Договора, Период расчета Вознаграждения за успех определяется с даты, следующей за датой фиксации Наибольшего зафиксированного значения Портфеля (HWM) в году, предшествующем году расчета, до дня получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора включительно;

6. Если Клиент заключил Договор до начала Периода расчета Вознаграждения за успех и Вознаграждение за успех не взималось за год, предшествующий году расчета, при этом Клиент подал Уведомление о расторжении Договора, Период расчета Вознаграждения за успех определяется с 01 января года, за который производится расчет, до дня получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора включительно.

Портфель Клиента, Портфель – совокупность Активов, переданных Клиентом в доверительное управление, и Активов, приобретенных и/или полученных при осуществлении доверительного управления, а также возникшие по данным Активам Требования и Обязательства.

Порядок определения инвестиционного профиля - утвержденный Банком «Порядок определения АО «Райффайзенбанк» инвестиционного профиля клиента - физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, по договорам доверительного управления и в рамках деятельности по инвестиционному консультированию», размещенный на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

Постоянное поручение – заявление Клиента на периодический вывод Активов из доверительного управления, осуществляемый в порядке и в сроки, определенные в Приложении № 7 к Договору. Постоянное поручение применяется в отношении Стратегии Рантье и действует до момента расторжения Договора или до момента получения Управляющим информации о смерти Клиента.

Правила признания лица Квалифицированным инвестором – утвержденный Банком «Регламент принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании лица квалифицированным инвестором» - документ, разработанный в соответствии со ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными актами Банка России, содержащий порядок принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором. Правила признания лица Квалифицированным инвестором размещены на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-1.

Рабочий день – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем.

Рыночная стоимость Портфеля - стоимость Портфеля Клиента, рассчитываемая на каждый день в порядке в соответствии с «Методикой оценки АО «Райффайзенбанк» стоимости объектов доверительного управления», размещенной на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3..

Система Райффайзен Онлайн – система обработки и передачи Электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые Клиентом и Банком, порядок работы которой описан в Договоре дистанционного обслуживания.

Соглашение о каналах связи (Соглашение о дистанционном обслуживании) (далее – Соглашение о каналах связи) – заключенный между Банком и Клиентом договор, предметом которого является предоставление Банком Клиенту дистанционного обслуживания. Если между Клиентом и Банком заключено Соглашение о каналах связи, оно применяется вместе с положениями настоящего Договора.

Средняя рыночная стоимость Портфеля за Отчетный период - сумма значений Рыночной стоимости Портфеля на каждый день в течение Отчетного периода, поделенная на количество дней в Отчетном периоде.

Стратегия, Стратегия управления – совокупность принципов формирования состава и структуры Портфеля Клиента, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента. Перечень и описание Стратегий содержится в Приложении №2 к Договору.

Стратегия Рантье – под Стратегией Рантье понимается любая из следующих Стратегий: «Стратегия ОФЗ Рантье», «Валютная стратегия –еврооблигации РФ Рантье», предусматривающая периодическую выплату дохода Клиенту на основании Постоянного поручения.

Счета депо – счета депо Управляющего, открытые в депозитарии для учета Активов Клиента в виде ценных бумаг.

Счет доверительного управления – банковский счет, открытый на имя Управляющего в учреждении Центрального Банка Российской Федерации и/или уполномоченных банках и небанковских кредитных организациях для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением.

Торгово-банковский счет доверительного управления в драгоценном металле - торговый банковский счет Управляющего в драгоценном металле, открытый в НКО НКЦ (АО), предназначенный для учета драгоценного металла без указания индивидуальных признаков аффинированного драгоценного металла в слитке (номер, марка, проба, масса, год выпуска и т.п.), операции по которому осуществляются в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Правилами клиринга Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр»

(Акционерное общество) (далее – «НКЦ»), и другими внутренними документами НКЦ, договором торгово-банковского счета в драгоценных металлах и сложившейся банковской практикой.

Требования – задолженность третьих лиц перед Клиентом по совершенным Управляющим за счет Активов Клиента сделкам и/или выплатам по ценным бумагам и иные задолженности третьих лиц перед Клиентом, возникшие в процессе управления Активами Клиента.

Уведомление об изъятии Активов – уведомление Клиента о намерении частично изъять (вывести) Активы из доверительного управления по форме Приложения № 4 к Договору**.**

Уведомление о передаче Активов в управление – документ, подписываемый Клиентом по форме Приложения № 3 к Договору, в котором указываются Активы, передаваемые Клиентом в доверительное управление Управляющему.

Уведомление о налоговом статусе – уведомление Клиента о своем налоговом статусе, подписываемое Клиентом по форме, установленной Управляющим, в случаях, определенных Договором.

Уведомление о расторжении Договора –уведомление Клиента в адрес Управляющего о расторжении Договора по форме Приложения № 5 к Договору.

Управляющий / Банк - АО «Райффайзенбанк», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на деятельности по управлению ценными бумагами, выданной ФКЦБ России 27 ноября 2000 г. № 177-03102-001000. Место нахождения: 119002, г. Москва, Смоленская-Сенная площадь, д. 28. ИНН 7744000302 ОГРН 1027739326449 Телефон: +7 495 721-99-00.

Электронный документ – логически целостная совокупность структурированных данных, имеющих смысл для участников информационного взаимодействия, закодированная способом, позволяющим обеспечить ее обработку средствами вычислительной техники, передачу по каналам связи и хранение на машиночитаемых носителях информации. Электронные документы в рамках Договора могут передаваться по следующим каналам связи:

- в Системе Райффайзен Онлайн (применимо к документам, определенным Договором дистанционного обслуживания).
- по электронной почте в соответствии с пп. 7.9. - 7.11. Договора (применимо к Отчетности Управляющего).

Электронная подпись — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Применительно к подписанию документов в Системе Райффайзен Онлайн:

- термин применяется в значении, определенном Договором дистанционного обслуживания;
- порядок подписания Электронных документов Электронной подписью определен Договором дистанционного обслуживания.

Применительно к подписанию Отчетности Управляющего Электронной подписью:

- термин применяется в значении, определенном Договором;
- порядок подписания Отчетности Управляющего Электронной подписью определен в пп. 7.10. - 7.12. Договора.

Эмитент - юридическое лицо, в том числе иностранная организация, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, в том числе иностранные, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - американский законодательный акт, который обязывает все неамериканские организации финансового рынка выявлять среди своих клиентов американских налогоплательщиков, и передавать информацию о них, включая информацию об их финансовых счетах, в Налоговую службу США (IRS).

FATCA-инструмент - ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, по которым у их владельцев возникают права на получение доходов, возникших от источника в США, так, как это определено в FATCA.

FX-сделка – сделки купли-продажи валюты на валютном рынке ПАО Московская биржа.

Термины, используемые в настоящем Договоре, но специально не определенные в нем, используются в значениях, установленных действующим законодательством РФ, а при отсутствии в законодательстве РФ определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом Договора является оказание Управляющим услуг по доверительному управлению. Клиент передает Управляющему в доверительное управление имущество в виде ценных бумаг и / или денежных средств в соответствии с Уведомлением о передаче Активов в управление, а Управляющий обязуется осуществлять управление ими в интересах Клиента, являющегося выгодоприобретателем по Договору.

2.2. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора или продления (пролонгации) срока действия Договора в соответствии с п. 3.3. Договора без объяснения причин такого отказа.

2.3. Заключение Договора между Управляющим и Клиентом осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к настоящему Договору и всех приложений к нему (акцепта настоящего Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.4. Настоящий Договор носит открытый характер и раскрывается на сайте Управляющего https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3. Размещение текста Договора не должно рассматриваться как предложение (оферта) Банка заключить Договор в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

2.5. Управляющий заключает с Клиентом Договор при условии, что Клиентом предоставлена вся необходимая информация и документы в соответствии с требованиями настоящего Договора. Клиент подтверждает, что на момент заключения Договора:

- он не является лицом, которому в силу положений законодательства запрещено владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами, в т.ч. иностранными ценными бумагами;
- он не занимает должность(-ти) из списка служащих Банка России, которым запрещено согласно требованиям законодательства РФ, приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов.

2.6. Управляющий осуществляет свою деятельность по управлению Активами в рамках определенного Управляющим Инвестиционного профиля и в соответствии со Стратегией, выбранной Клиентом.

2.7. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения целей инвестирования и доходности, которую Клиент хотел бы получить, при соответствии уровню Допустимого риска. Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения целей инвестирования Клиента, руководствуясь Инвестиционным профилем Клиента. Управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле.

2.8. В состав Активов, передаваемых Клиентом в доверительное управление, могут входить:

- денежные средства в российских рублях, долларах США, евро, китайских юанях;
- акции, прошедшие процедуру листинга на Биржевой площадке;

- акции иностранных эмитентов, прошедшие процедуру листинга на иностранной фондовой бирже;
- облигации, прошедшие процедуру листинга на Биржевой площадке;
- облигации, в том числе еврооблигации, прошедшие процедуру листинга на иностранной фондовой бирже;

а также иные ценные бумаги по согласованию с Управляющим.

2.9. Клиент гарантирует, что передаваемое по Договору имущество принадлежит ему на праве собственности и не обременено никакими обязательствами и правами третьих лиц на него.

2.10. Управляющий осуществляет в пределах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, правомочия собственника в отношении Активов.

2.11. Юридические и фактические действия в рамках Договора Управляющий совершает от своего имени с обязательным указанием на то, что он действует на основании Договора доверительного управления.

2.12. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами путем заключения сделок за счет Клиента на организованных и на неорганизованных торгах.

2.13. Управляющий в процессе доверительного управления в рамках Договора не совершает сделки с производными финансовыми инструментами, не приобретает акции в процессе первичного публичного предложения и не осуществляет сделки покупки ценных бумаг иностранных эмитентов.

2.14. Активы, приобретаемые Управляющим в собственность Клиента в процессе исполнения Договора, становятся объектами доверительного управления с момента передачи их собственниками или иными правомерными владельцами Управляющему. При этом заключения между Клиентом и Управляющим дополнительных соглашений о передаче Активов последнему (подписания между ними иных документов) не требуется.

2.15. Управляющий вправе, управляя Активами Клиента, поручать третьим лицам совершать действия, необходимые для управления Активами. Управляющий предоставляет Клиенту всю необходимую информацию об этих третьих лицах и несет ответственность за действия таких лиц, как за свои собственные, перед Клиентом.

2.16. Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля в случаях, определенных в Порядке определения Инвестиционного профиля.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор может быть заключен путем подписания документов на бумажном носителе или в Системе Райффайзен Онлайн посредством раздела «Обмен документами» или в Системе Райффайзен Онлайн посредством выбора продукта «Доверительное управление» в разделе «Витрина продуктов»[2]:

3.1.1. Для заключения Договора путем подписания документов на бумажном носителе Клиент предоставляет по Месту обслуживания заполненную Анкету в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент предоставляет по Месту обслуживания следующие подписанные документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к Договору (с указанием наименования Стратегии, выбранной Клиентом из доступных в рамках присвоенного ему Инвестиционного профиля) и Уведомление о налоговом статусе по форме, действующей в Банке на момент заключения Договора (если документ не предоставлялся в Банк ранее).

3.1.2. Для заключения Договора в Системе Райффайзен Онлайн посредством раздела «Обмен документами» Клиент в разделе «Обмен документами» предоставляет заполненную Анкету в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным

[2] Применяется с момента технической реализации.

ему Инвестиционным профилем Клиент подписывает следующие документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к Договору (с указанием наименования Стратегии, выбранной Клиентом из доступных в рамках присвоенного ему Инвестиционного профиля) и Уведомление о налоговом статусе по форме, действующей в Банке на момент заключения Договора (если документ не предоставлялся в Банк ранее).

3.1.3. Для заключения Договора в Системе Райффайзен Онлайн посредством выбора продукта «Доверительное управление» в разделе «Витрина продуктов» Клиент отвечает на вопросы в Анкете в целях определения Инвестиционного профиля. В случае согласия Клиента с присвоенным ему Инвестиционным профилем Клиент подписывает следующие документы: Инвестиционный профиль, Заявление по форме Приложения № 1 к Договору (с указанием наименования Стратегии, выбранной Клиентом из доступных в рамках присвоенного ему Инвестиционного профиля) и Уведомление о налоговом статусе по форме, действующей в Банке на момент заключения Договора (если документ не предоставлялся в Банк ранее).

3.2. Договор заключается и действует в рамках одной выбранной Клиентом Стратегии управления, указанной в Заявлении. Управляющий информирует Клиента о заключении Договора способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи. В случае если Управляющий отказывает Клиенту в заключении Договора, он информирует об этом Клиента способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи. В этом случае регистрация Заявления в учетной системе Управляющего не осуществляется. Проставление по Месту обслуживания сотрудником Управляющего каких-либо отметок о принятии Заявления не означает факт его регистрации Управляющим в учетной системе.

3.3. Договор считается заключенным с момента регистрации Управляющим Заявления в учетной системе Управляющего и действует 5 (Пять) лет с даты заключения. Датой вступления Договора в силу считается дата зачисления Активов Клиента на счет Управляющего. Срок действия Договора автоматически продлевается на следующие 5 (Пять) лет, если Клиент или Управляющий в срок не позднее 30 (Тридцати) дней до даты истечения срока действия Договора не уведомит другую Сторону о своем нежелании продлевать Договор на новый срок. В дальнейшем применяется аналогичный порядок автоматического продления срока действия Договора.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. **Клиент имеет право:**

- Передавать в доверительное управление Активы с согласия Управляющего (за исключением драгоценных металлов) в порядке, предусмотренном Договором, в течение всего срока действия Договора;
- Изымать из доверительного управления все Активы или их часть в порядке, предусмотренном Договором;
- Требовать от Управляющего Отчетность Управляющего в порядке, предусмотренном Договором;
- Требовать от Управляющего предоставления документов, необходимых для исполнения Клиентом своих обязанностей в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации;
- Требовать от Управляющего предоставления документов и информации, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2. **Клиент обязуется:**

- Предоставить Управляющему предусмотренную Порядком определения Инвестиционного профиля информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля;
- До подписания Заявления ознакомиться с Декларацией о рисках, которая содержится в Приложении № 8 к Договору;
- Передавать Активы Управляющему в порядке и сроки, установленные Договором;
- Передавать в доверительное управление Активы, свободные от залога или иных обременений, а

также прав третьих лиц;

- Уплачивать вознаграждение Управляющему в порядке, предусмотренном разделом 9 Договора;
- Возмещать Управляющему Накладные расходы в порядке, предусмотренном Договором, в том числе на основании счетов, выставленных Управляющим после прекращения Договора;
- Уведомлять Управляющего об изменении сведений, указанных в представленных документах, в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с момента, когда Клиент узнал или должен был узнать о таких изменениях. В случае если Клиент уже уведомил Банк об изменении сведений, кроме адреса электронной почты и телефона для получения информации в соответствии с разделом 17 Договора, в порядке, предусмотренном иными договорами, заключенными между ним и Банком, повторное уведомление об изменении сведений не требуется.
- Уведомлять Управляющего о своем налоговом статусе в порядке, описанном в разделе 10 Договора;
- В случае изменения цели инвестирования и/или доходности, которую Клиент хотел бы получить в период действия Договора, указанного в Анкете, уведомить Управляющего путем предоставления в Банк обновленной Анкеты. В случае непредоставления Клиентом информации об изменении цели инвестирования и/или доходности Управляющий осуществляет доверительное управление в соответствии с ранее определенным Инвестиционным профилем.
- Если Клиент в рамках заключенного Договора станет лицом, которым в силу положений законодательства запрещено владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами, в т.ч. иностранными ценными бумагами, либо если он займет должность служащего Банка России, которому в силу законодательства запрещено приобретать ценные бумаги, по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом, то Клиент обязан уведомить об этом Управляющего и предпринять все необходимые действия, направленные на соблюдение положений законодательства РФ.
- Уведомлять Управляющего в письменной форме о приобретении статуса Налогоплательщика США в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с момента, когда Клиент узнал или должен был узнать о таких изменениях, путем предоставления подписанной Клиентом налоговой формы, разработанной Налоговой службой США, и подписанного Клиентом согласия на передачу информации и налоговой формы, разработанной Налоговой службой США, на английском языке для целей FATCA в вышестоящие депозитарии, клиринговые/расчетные организации для дальнейшей передачи ее в Налоговую службу США.

4.3. **Управляющий обязуется:**

- Открыть счета, необходимые для осуществления операций по доверительному управлению Активами;
- Принимать в доверительное управление Активы в порядке, предусмотренном Договором;
- Проявлять должную заботливость об интересах Клиента и относиться к Активам с такой же ответственностью, как к своему собственному имуществу. Управляющий считается проявившим должную заботливость об интересах Клиента, если при доверительном управлении Активами он предпринял все возможные со своей стороны действия, направленные на осуществление управления в интересах Клиента. Совершение Управляющим сделок с Активами по лучшим ценам приобретения и/или продажи ценных бумаг в течение какого-либо ограниченного периода времени не является обязательством Управляющего по проявлению должной заботливости и ответственности;
- При совершении юридических и фактических действий в рамках Договора указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего;
- Обособлять переданные в доверительное управление Активы Клиента от активов, принадлежащих самому Управляющему;
- Возвращать Клиенту Активы, находящиеся в доверительном управлении, в порядке, предусмотренном Договором, за вычетом Накладных расходов и вознаграждения Управляющего;
- Предоставлять отчетность Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные Договором;
- Предоставлять Клиенту по его запросу информацию о Вознаграждении Управляющего, которое будет взиматься Управляющим в соответствии с Договором, способом, указанным в запросе, в

течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса; Предоставлять Клиенту по его запросу документы, необходимые для исполнения Клиентом своих обязанностей в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации способом, указанным в запросе;

- Предоставлять Клиенту по его требованию документы и информацию, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- Включать дивиденды и купонные выплаты, полученные Управляющим по ценным бумагам, в состав Активов Клиента и учитывать их при определении Рыночной стоимости Портфеля. При этом Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за действия Эмитентов/участвующих в процедурах выплаты/перечисления третьих лиц в отношении купонных выплат, погашения ценных бумаг/ частичного погашения ценных бумаг, а также объявленных, но не выплаченных Эмитентом дивидендов, за неправомерное удержание Эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов или купонных выплат;
- Если выбранная Клиентом Стратегия управления предусматривает периодический вывод Активов, Клиент предоставляет подписанное Заявление на периодический вывод Активов из доверительного управления по форме Приложения № 7 к Договору;
- Получить согласие Клиента с присвоенным ему Инвестиционном профилем, в соответствии с которым будет осуществляться управление Активами;
- Повторно определить инвестиционный профиль Клиента в случае получения соответствующего требования от Клиента и предоставления Клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей;
- Информировать Клиента о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной ранее для определения его инвестиционного профиля, а также об освобождении Управляющего от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации;
- Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий в соответствии с «Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности АО «Райффайзенбанк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг», размещенной на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

4.4. **Управляющий имеет право:**

- Совершать в отношении переданных в управление Активов любые юридические и фактические действия в интересах Клиента, в том числе совершать на Биржевых площадках или на внебиржевом рынке любые гражданско-правовые сделки, связанные с размещением, отчуждением Активов и/или приобретением имущества в состав Активов, производить операции конвертации денежных средств в составе Активов со сроком исполнения сегодня-завтра без получения от Клиента каких-либо указаний, поручений и/или инструкций, в соответствии с условиями Договора в пределах ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Инвестиционным профилем;
- Осуществлять права по ценным бумагам в соответствии с «Политикой осуществления управляющим АО «Райффайзенбанк» прав по ценным бумагам, являющимся объектом управления по договорам доверительного управления, заключенным с клиентами», размещенной на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3;
- Реализовывать права и исполнять обязательства, возникающие у Управляющего в результате действий по настоящему Договору, путем списания денежных средств со Счета доверительного управления как в отношении исполнения обязательств перед третьими лицами, так и в отношении обязательств Клиента, в том числе денежных, перед Управляющим по Договору;
- Предоставлять Эмитентам, держателям реестра и депозитариям данные о Клиенте как учредителе доверительного управления на дату составления реестра владельцев ценных бумаг для выплаты дивидендов (паспортные данные, ИНН (при наличии), адрес регистрации Клиента), если на дату составления реестра владельцев ценных бумаг соответствующие ценные бумаги находились в составе Активов Клиента, а также по требованиям о раскрытии в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг";
- Получать от Клиента вознаграждение в порядке, предусмотренном разделом 9 Договора;
- Осуществлять оплату Накладных расходов в порядке, предусмотренном Договором, в том числе

требовать от Клиента оплаты Накладных расходов, относящихся к операциям по управлению Активами Клиента в течение срока действия Договора, но счета на оплату которых поступили к Управляющему после прекращения Договора;

- Предъявлять судебные иски для защиты прав на Активы Клиента, находящиеся в доверительном управлении, а также требовать всякого устранения нарушения прав Клиента;
- В необходимых случаях требовать от Клиента передачи Управляющему всех документов, необходимых для осуществления доверительного управления в рамках Договора;
- Заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, депозитариями и Биржевыми площадками) для целей исполнения обязательств Управляющего по доверительному управлению Активами в соответствии с Договором;
- Поручить другому лицу совершать от имени Управляющего или от имени этого лица сделки за счет имущества, находящегося в доверительном управлении;
- Осуществлять операции и учет Активов Клиента в виде ценных бумаг (в том числе полученных в процессе управления Активами), объединяя их на Счете депо с ценными бумагами третьих лиц, являющихся учредителями доверительного управления, заключившими соответствующие договоры с Управляющим;
- Осуществлять операции и учет денежных средств Клиента (в том числе полученных в процессе управления Активами), объединяя их на Счете доверительного управления с денежными средствами третьих лиц, являющихся учредителями доверительного управления, заключившими соответствующие договоры с Управляющим;
- Осуществлять операции и учет Активов Клиента, выраженных в драгоценных металлах, полученных в процессе управления Активами (кроме операций с аффинированными драгоценными металлами в слитках), объединяя их на Торгово-банковском Счете доверительного управления в драгоценном металле с аналогичными активами третьих лиц, являющихся учредителями доверительного управления, заключившими соответствующие договоры с Управляющим;
- Отказаться от принятия в доверительное управление Активов без указания причин отказа;
- В случаях, установленных законодательством РФ или документами депозитария, а также соглашением Управляющего с Налоговой службой США, предоставлять депозитарию, клиринговой/расчетной организации/ иностранному налоговому агенту, уполномоченному иностранным налоговым органом на удержание налогов и сборов/ в иностранный налоговый орган/ в Налоговую службу США/ в Федеральную налоговую службу/ в Федеральную службу по финансовому мониторингу и в Центральный банк Российской Федерации информацию (сведения) о Клиенте, а также документы Клиента и информацию об Активах Клиента.

5. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

5.1. Передача Активов в управление осуществляется на основании Уведомления о передаче Активов в управление. По факту поступления Активов от Клиента Клиент обязан в течение 3 (Трех) Рабочих дней предоставить Управляющему Уведомление о передаче Активов в управление по форме Приложения № 3 к Договору.

5.2. Обязательства Управляющего в отношении переданных в управление Активов возникают с даты передачи в полном составе Активов, указанных в Уведомлении о передаче Активов, в управление.

5.3. В рамках Договора дата передачи Активов в управление определяется следующим образом:

- дата передачи бездокументарных ценных бумаг Управляющему - дата получения Управляющим уведомления депозитария о зачислении ценных бумаг на Счета депо;
- дата передачи денежных средств Управляющему - дата зачисления денежных средств на Счет доверительного управления и/или дата приходного кассового ордера на внесение Клиентом наличных денежных средств в кассу Управляющего для передачи в доверительное управление.

5.4. Документом, подтверждающим факт поступления Активов в управление к Управляющему, является выписка по соответствующему Счету депо в депозитарии для бездокументарных ценных бумаг, для денежных средств - выписка со Счета доверительного управления и/или приходный

кассовый ордер на внесение Клиентом наличных денежных средств в кассу Управляющего для передачи в доверительное управление.

5.5. Клиент имеет право в любое время в течение срока действия Договора осуществить дополнительную передачу Активов в порядке, определенном в пп. 5.1. - 5.4. Договора.

6. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ КЛИЕНТА

6.1. Управляющий осуществляет учет и хранение Активов Клиента отдельно от собственного имущества, обособляя Активы Клиента на счетах, открываемых на имя Управляющего в кредитных организациях (в том числе, в иностранных кредитных организациях), клиринговых центрах, депозитариях (в том числе, в иностранных депозитариях).

6.2. Управляющий ведет учет Активов и иных Компонентов Портфеля Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. Управляющий предоставляет Клиенту Отчет Управляющего не позднее 20 (Двадцати) Рабочих дней после окончания отчетного периода:

- первый, второй, третий кварталы каждого календарного года;
- календарный год;
- период с даты начала действия Договора до окончания квартала, если этот срок менее квартала;
- по запросу Клиента за период с даты, на которую был предоставлен последний Отчет Управляющего, по дату, указанную в запросе. В случае если дата в запросе не указана, информация предоставляется за период с даты, на которую был предоставлен последний Отчет Управляющего, по дату получения запроса Управляющим.

7.2. Управляющий предоставляет Клиенту Отчет при расторжении Договора не позднее 20 (Двадцати) Рабочих дней после Даты прекращения действия Договора за отчетный период:

- с даты начала квартала до Даты прекращения действия Договора, если этот срок менее квартала;
- с даты начала действия Договора до Даты прекращения действия Договора, если этот срок менее квартала;

7.3. По запросу Клиента Управляющий предоставляет Клиенту не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения запроса информацию о стоимости и составе Портфеля Клиента за период с даты начала календарного года, в который получен запрос, по дату, указанную в запросе. В случае если дата в запросе не указана, информация предоставляется на дату получения запроса Управляющим.

7.4. Отчетность Управляющего предоставляется Клиенту:

- в форме документа на бумажном носителе, подписанного подписью Управляющего, и передается Клиенту лично в руки. Клиент подтверждает получение Отчетности Управляющего путем предоставления расписки в получении;

- в форме документа на бумажном носителе, подписанного подписью Управляющего, и направляется Клиенту по почте на его адрес регистрации. Отчетность Управляющего считается направленной надлежащим образом с момента ее отправления.

- в форме Электронного документа, подписанного Электронной подписью Управляющего в порядке, установленном в пп. 7.9. – 7.11. Договора, и направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении или в Уведомлении об изменении адреса электронной почты и/или телефона, или на адрес электронной почты, имеющийся в распоряжении Банка в рамках Договора, в соответствии с порядком, указанным в разделе 17 Договора.

7.5. Отчетность управляющего содержит сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля и сведения о стоимости инвестиционного портфеля, определенной на конец каждого месяца:

- за период, включающий последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего;
- за весь период доверительного управления в случае, если этот период составляет менее 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего.

7.6. Отчетность Управляющего считается принятой и одобренной Клиентом, если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты передачи/направления ему Отчетности Управляющего Клиент не представит Управляющему своих возражений в письменном виде. Одобрение Клиентом Отчетности Управляющего может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в Отчетности Управляющего.

7.7. Клиент вправе направить письменные возражения (обратившись по Месту обслуживания, направив возражения по почте или написав на электронную почту Управляющего info@raiffeisen.ru на полученную Отчетность Управляющего в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты передачи/направления Клиенту Отчетности Управляющего. Управляющий проводит расследование по фактам, приведенным в возражениях Клиента. Не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней после получения возражений Клиента Управляющий предоставляет результаты расследования Клиенту лично либо посредством почтовой или электронной связи в соответствии с контактной информацией, указанной в Заявлении. В случае несогласия Клиента с представленными результатами расследования дальнейшие действия производятся Сторонами в порядке, определенном разделом 17 Договора.

7.8. По письменному запросу Клиента Управляющий предоставляет информацию о размере либо порядке расчета Вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить, в срок, не превышающий 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса.

7.9. Порядок предоставления Отчетности Управляющего в форме Электронного документа, подписанного Электронной подписью Управляющего:

7.9.1. Формирование Электронной подписи Управляющего осуществляется уполномоченным работником Управляющего с использованием ключа Электронной подписи. Ключом Электронной подписи является логин и пароль уполномоченного работника Управляющего для доступа к информационной системе электронной почты. Ключ электронной подписи применяется в соответствии с правилами, установленными Управляющим. Управляющий обязуется соблюдать конфиденциальность ключа Электронной подписи и обеспечить соблюдение конфиденциальности ключа Электронной подписи уполномоченными работниками Управляющего.

7.9.2. Электронная подпись Управляющего удостоверяет факт формирования и подписания Управляющим Отчетности Управляющего как Электронного документа. Для проверки Электронной подписи используются программно-технические средства Управляющего.

7.10. Отчетность Управляющего в форме Электронного документа считается подписанной Электронной подписью Управляющего при одновременном выполнении следующих условий:

- Отчетность Управляющего в форме Электронного документа направлена Управляющим с адреса электронной почты с доменом @raiffeisen.ru;
- в Отчетности Управляющего в форме Электронного документа содержится информация, указывающая на лицо, подписавшее Электронный документ от имени Управляющего (фамилия, имя и отчество), а также дата и время подписания Электронного документа.

7.11. Стороны соглашаются с тем, что Отчетность Управляющего в форме Электронного документа, подписанного Электронной подписью Управляющего, признаются равнозначными Отчетности Управляющего на бумажном носителе с подписью уполномоченного лица Управляющего.

8. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ И ДРУГИХ КОМПОНЕТОВ ПОРТФЕЛЯ

8.1. Оценка стоимости Активов и других Компонентов Портфеля по настоящему Договору производится в соответствии с «Методикой оценки АО «Райффайзенбанк» стоимости объектов доверительного управления», размещенной на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3. Оценка драгоценных металлов производится по учетной цене Банка России, устанавливаемой на аффинированные драгоценные металлы и публикуемой на официальном сайте Банка России https://www.cbr.ru/, действующей на дату расчета стоимости Активов.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО. НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ

9.1. Клиент уплачивает Вознаграждение Управляющего за услуги, оказываемые в рамках Договора, в соответствии с размерами Вознаграждения Управляющего, содержащимися в Приложении к Заявлению о присоединении к Договору доверительного управления. В дальнейшем Вознаграждение Управляющего может быть изменено Управляющим с уведомлением об этом Клиента в соответствии с п. 13.2. Договора. Информация об уплаченном (подлежащем уплате) Вознаграждении Управляющего с приведением его расчета отражается Управляющим в Отчетности Управляющего.

9.2. Накладные расходы, понесенные Управляющим при доверительном управлении Активами и непосредственно связанные с проведением операций по управлению Активами, подлежат возмещению за счет Активов Клиента. Информация о видах Накладных расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет Активов Клиента отражается Управляющим в Отчетности Управляющего.

9.3. Вознаграждение за управление удерживается Управляющим ежеквартально за следующие периоды в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней после окончания данных периодов:

- первый, второй, третий и четвертый кварталы каждого календарного года;
- период с даты начала действия Договора до окончания квартала, если этот срок менее квартала.

При расторжении Договора Вознаграждение за управление удерживается Управляющим за следующие периоды в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней после окончания данных периодов:

- с даты начала квартала до даты получения Управляющим Уведомления о расторжения Договора (включительно);
- с даты начала действия Договора до даты получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора (включительно), если этот срок менее квартала.

9.4. Расчет Вознаграждения за управление производится по следующей формуле:

MFEE = NAVсредняя * MF * DAYS в периоде / DAYS в календарном году,
где
MFEE – размер Вознаграждения за управление, в Валюте Портфеля,
NAVсредняя - Средняя рыночная стоимость Портфеля за Отчетный период, рассчитанная в Валюте Портфеля,
MF – ставка Вознаграждения за управление, в % годовых,
DAYS в периоде – количество дней в периоде, за который производится расчет Вознаграждения за управление,
DAYS в календарном году - количество календарных дней в году (365 или 366).

9.5. Вознаграждение за успех рассчитывается в следующих случаях:

- на ежегодной основе по окончании календарного года, за который производится расчет, и удерживается Управляющим в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с даты окончания данного календарного года (в случае возникновения);

- при расторжении Договора (за период с начала календарного года, в который получено Уведомление о расторжении Договора, по дату получения Управляющим данного уведомления) и удерживается Управляющим в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств в результате сделок продажи ценных бумаг/инструментов рынка драгоценных металлов и/или FX-сделок в Портфель Клиента.

9.6. Расчет Вознаграждения за успех производится по следующей формуле:

SFEE = (NAVк – HWMнач – In + OUT - HWMскоррект * HR * DAYS в периоде / DAYS в календарном году) * SF, при условии, что
NAVк– HWMнач In + OUT - HWMскоррект * HR * DAYS в периоде/DAYS в календарном году >0, где
SFEE – размер Вознаграждения за успех, в Валюте Портфеля,
HR – ставка пороговой доходности, в % годовых,
SF – ставка Вознаграждения за успех, в %,
NAVк – Рыночная стоимость Портфеля в Валюте Портфеля на дату окончания Периода расчета вознаграждения за успех,
HWMнач - Наибольшее зафиксированное значение Портфеля (в Валюте Портфеля) на дату начала Периода расчета вознаграждения за успех, определяемое следующим образом:

- если ранее Вознаграждение за успех (SFEE) не взималось, HWMнач – это суммарная рыночная стоимость переданных в доверительное управление Активов, уменьшенная на суммарную рыночную стоимость выведенных из доверительного управления Активов, за период с даты начала действия Договора до дня, предшествующего дню начала Периода расчета Вознаграждения за успех, за который производится расчет Вознаграждения за успех, включительно;
- если ранее Вознаграждение за успех (SFEE) взималось, HWMнач - это последнее Наибольшее зафиксированное значение Портфеля, зафиксированное до даты текущего расчета, за вычетом удержанного Вознаграждения за успех (SFEE), рассчитанного от Наибольшего зафиксированного значения Портфеля, определенного до даты текущего расчета, увеличенное на суммарную рыночную стоимость переданных в доверительное управление Активов и уменьшенное на суммарную рыночную стоимость выведенных из доверительного управления Активов за период с даты последнего Наибольшего зафиксированного значения стоимости Портфеля до начала текущего Периода расчета вознаграждения за успех.

HWMскоррект – последнее Наибольшее зафиксированное значение стоимости Портфеля в Валюте Портфеля, зафиксированное до даты текущего расчета, увеличенное на суммарную рыночную стоимость переданных в доверительное управление Активов, умноженную на количество дней с даты ввода Активов по дату окончания Периода расчета включительно, деленное на количество дней в Периоде расчета, и уменьшенное на суммарную рыночную стоимость выведенных из доверительного управления Активов, умноженных на количество дней с даты вывода Активов по дату окончания Периода расчета включительно, деленное на количество дней в Периоде расчета, за период с даты последнего Наибольшего зафиксированного значения стоимости Портфеля (HWM) до даты окончания текущего периода, за который производится расчет вознаграждения за успех (SFEE).
IN – сумма всех дополнительных вложений Активов в Валюте Портфеля за Период расчета Вознаграждения за успех,
OUT – сумма всех изъятий Активов в Валюте Портфеля за Период расчета Вознаграждения за успех,
DAYS в периоде – количество календарных дней, прошедших с даты начала до даты окончания Периода расчета вознаграждения за успех,
DAYS в календарном году – количество дней в календарном году, в котором производится расчет вознаграждения за успех (365 или 366).

9.7. Вознаграждение Управляющего рассчитывается в Валюте Портфеля Клиента и удерживается Управляющим из Активов Клиента в российских рублях. В случае если Валюта Портфеля Клиента отличается от российского рубля, Управляющий пересчитывает полученную сумму

вознаграждения в российские рубли по курсу Банка России на дату удержания Вознаграждения Управляющего.

9.8. Размер и порядок расчета Вознаграждения Управляющего может быть изменен по соглашению Сторон.

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РАМКАХ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

10.1. В соответствии с требованиями НК РФ Управляющий выполняет функции налогового агента по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в отношении доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемым Управляющим в соответствии с Договором. Ставки налога устанавливаются НК РФ.
Расчет Управляющим НДФЛ осуществляется при наступлении одного из нижеперечисленных оснований (далее – «Налоговое событие»):

- окончание налогового периода (календарного года);
- вывод денежных средств из доверительного управления;
- вывод ценных бумаг из доверительного управления (кроме случаев вывода ценных бумаг на собственный счет депо в российском депозитарии);
- расторжение Договора;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2. Удержание НДФЛ производится Управляющим в российских рублях только из Портфеля Клиента.

10.3. Исчисление, удержание и уплата Управляющим как налоговым агентом НДФЛ осуществляется с учетом последней имеющейся у Управляющего на дату исчисления НДФЛ информации о налоговом статусе Клиента.

10.4. До заключения Договора Клиент информирует Управляющего о своем налоговом статусе путем предоставления Уведомления о налоговом статусе по форме, действующей в Банке на момент такого уведомления.

10.5. Клиенты - граждане Российской Федерации, у которых в Уведомлении о налоговом статусе указан статус «налоговый нерезидент», и Клиенты – иностранные граждане, у которых в уведомлении о налоговом статусе указан статус «налоговый резидент», обязаны одновременно с Уведомлением о налоговом статусе предоставить в Банк документы, подтверждающие налоговый статус на дату Налогового события.

10.6. В случае изменения в дальнейшем своего налогового статуса Клиенты – иностранные граждане, у которых в Уведомлении о налоговом статусе указан статус «налоговый нерезидент», а также Клиенты - граждане Российской Федерации, у которых в уведомлении о налоговом статусе указан статус «налоговый резидент», обязаны незамедлительно уведомить об этом Управляющего путем предоставления Управляющему обновленного Уведомления о налоговом статусе. Клиент обязан предоставить Управляющему документы, подтверждающие налоговый статус на дату Налогового события.

10.7. Документы, подтверждающие налоговый статус, должны содержать информацию о фактическом времени нахождения Клиента на территории Российской Федерации в течение 12 (Двенадцати) следующих подряд месяцев, предшествующих дате подтверждения налогового статуса. Документы, подтверждающие налоговый статус, предоставляются Управляющему на бумажном носителе и/или в Системе Райффайзен Онлайн (если это применимо).

К документам, подтверждающим налоговый статус Клиента, относятся:

- копия документа, удостоверяющего личность Клиента, с отметками органов пограничного контроля о пересечении границы (предоставляются Управляющему на бумажном носителе и/или в Системе Райффайзен Онлайн);
- иные документы, подтверждающие фактическое нахождение на территории Российской Федерации в течение 12 (Двенадцати) следующих подряд месяцев, предшествующих дате подтверждения налогового статуса. Под иными документами понимаются, но не ограничиваются

данным перечнем: справка с места работы в РФ, табель учета рабочего времени (предоставляются Управляющему на бумажном носителе в виде оригинала или надлежащим образом заверенной копии), копии авиа- и железнодорожных билетов (предоставляются Управляющему на бумажном носителе в виде оригинала или надлежащим образом заверенной копии и/или в Системе Райффайзен Онлайн) и др. Указанные иные документы предоставляются в случае, если между иностранным государством, в котором находился Клиент, и в Российской Федерации существует действующее соглашение о безвизовом режиме, либо в случае, если качество отметок паспортно-визовой службы Российской Федерации (или таможни РФ) не позволяет их распознать (полностью или частично) в документе, удостоверяющем личность, а также в иных случаях по запросу Банка.

Одновременно с подтверждающими документами Клиент предоставляет в Банк таблицу с расчетом количества дней нахождения Клиента на территории Российской Федерации в течение 12 (Двенадцати) следующих подряд месяцев, предшествующих дате подтверждения налогового статуса.

В случае неполучения Управляющим указанных документов при наступлении Налогового события, а также в случае, если на основании предоставленных документов Управляющий не имеет возможности определить налоговый статус Клиента, расчет НДФЛ производится исходя из максимальной ставки налога, предусмотренной НК РФ для применения налоговым агентом для данного вида дохода.

10.8. Если в рамках определенной Стратегии управления в Портфеле Клиента недостаточно денежных средств для удержания суммы налога, Управляющий может удерживать сумму налога из денежных средств в Портфелях Клиента в рамках иных Стратегий управления, в которых имеется достаточная сумма для удержания налога. Выбор Стратегий управления, из Активов которых производится удержание денежных средств, осуществляется Управляющим самостоятельно.

10.9. В случае если Клиентом в доверительное управление были переведены ценные бумаги, при определении Управляющим как налоговым агентом налоговой базы по операциям с такими ценными бумагами, совершенными в рамках Договора, Управляющий на основании заявления Клиента по форме Приложения № 10 к Договору имеет право, но не обязанность, учесть фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы Клиента, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Клиент произвел без участия Управляющего, в том числе до заключения Договора. В качестве документального подтверждения соответствующих расходов Клиент должен предоставить Управляющему оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых Клиент произвел соответствующие расходы, брокерские отчеты, документы, подтверждающие факт перехода к Клиенту прав по соответствующим Ценным бумагам, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случае непредоставления Клиентом указанного выше заявления и подтверждающих документов не менее чем за 3 (Три) Рабочих дня до даты, указанной в п. 10.1. Договора, расчет НДФЛ осуществляется Управляющим без учета расходов Клиента на приобретение и хранение ценных бумаг.

10.10. Клиент поручает Управляющему по окончании каждого налогового периода (года) осуществить возврат данному Клиенту на его текущий счет суммы излишне удержанного Управляющим как налоговым агентом НДФЛ (при наличии). Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Договора, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного НДФЛ, поступившее Управляющему в последний календарный день января года, следующего за годом (налоговым периодом), за который производился расчет налога и за который возник излишне удержанный налог.

10.11. В случае обнаружения списания суммы излишнего удержанного Управляющим как налоговым агентом НДФЛ в течение налогового периода Клиент поручает Управляющему осуществить возврат излишне удержанного НДФЛ на его текущий счет. Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Договора, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного НДФЛ, поступившее Управляющему в дату обнаружения излишне уплаченного налога.

10.12. В случае если у Клиента возникает право на получение инвестиционного налогового вычета в силу 3-х летнего владения ценной бумагой согласно п. 1 ст. 219.1 НК РФ, то Стороны рассматривают данный пункт Договора как поручение Клиента применить указанный инвестиционный налоговый вычет.

10.13. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и положениями «Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России, Управляющий осуществляет следующие действия по передаче и получению сведений о Клиенте и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг:

- на основании заявления Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты его получения Управляющий передает другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Клиентом в заявлении, имеющиеся у Управляющего сведения о Клиенте и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг (далее – «Сведения»), в виде документа на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочным, либо путем направления сообщения в электронной форме[3] в системе электронного документооборота, участниками которой являются Управляющий и профессиональный участник рынка ценных бумаг, которому передаются Сведения. Клиент предоставляет Заявление Управляющему по Месту обслуживания или в Системе Райффайзен Онлайн посредством раздела «Обмен документами» по форме, действующей в Банке;
- Управляющий, получивший от другого профессионального участника рынка ценных бумаг Сведения, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения информирует об этом Клиента, в отношении которого получены Сведения, путем направления сообщения на адрес электронной почты в соответствии с порядком, указанным в разделе 17 Договора. В случае если полученных Сведений достаточно для учета фактически осуществленных расходов Клиента, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, Управляющий принимает такие Сведения к учету при расчете НДФЛ без дополнительного заявления Клиента.

10.14. Стороны несут ответственность за удержание и уплату налогов как налогоплательщик и налоговый агент в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства Российской Федерации.

11. ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ (ВЫВОД) АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

11.1. Клиент имеет право в любое время в течение срока действия Договора (если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору) осуществить частичное изъятие (вывод) Активов из доверительного управления в виде денежных средств и/или ценных бумаг. Стороны договорились, что вывод Активов из управления в виде драгоценных металлов не осуществляется.

11.2. Для того чтобы осуществить частичное изъятие (вывод) Активов из доверительного управления в виде денежных средств и/или ценных бумаг, Клиенту необходимо подать Управляющему Уведомление об изъятии Активов по форме Приложения № 4 к Договору. Управляющий осуществляет частичный изъятие (вывод) Активов в виде ценных бумаг и/или денежных средств в соответствии с Уведомлением об изъятии Активов в случаях, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и Управляющий имеет возможность осуществить перевод ценных бумаг и/или денежных средств по указанным реквизитам.

11.3. В течение одного квартала Клиент имеет право частично изъять (вывести) из доверительного управления Активы в размере, не превышающем 50 (Пятидесяти) процентов величины Рыночной стоимости Портфеля Клиента.

11.4. Если выводимая сумма Активов превышает 50 (Пятьдесят) процентов величины Рыночной стоимости Портфеля, частичное изъятие Активов может быть произведено по согласованию с Управляющим. Если Стороны не достигли согласия, производится расторжение Договора в соответствии с разделом 12 Договора.

[3] Применяется с момента технической реализации.

11.5. В случае выбора Клиентом Стратегии «Стратегия ОФЗ Рантье» или «Валютная стратегия – еврооблигации РФ Рантье» Управляющий осуществляет частичный вывод Активов из доверительного управления в виде денежных средств на основании и в соответствии с условиями поданного Клиентом Постоянного поручения по форме Приложения № 7 к Договору.

11.6. Если Клиент осуществляет частичное изъятие (вывод) Активов из управления в виде денежных средств, то в Уведомлении об изъятии Активов Клиент указывает сумму, валюту и реквизиты своего текущего счета, открытого в Банке, для перевода денежных средств.

11.6.1. В случае если денежных средств в Активах достаточно для вывода указанной в Уведомление об изъятии Активов суммы, Управляющий перечисляет по реквизитам Клиента указанную сумму в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения Уведомления об изъятии Активов за исключением случаев, когда требуется дополнительный анализ документов для целей расчета и удержания НДФЛ Управляющим в качестве налогового агента, включая, но не ограничиваясь документов для принятия затрат к вычету и документов для подтверждения налогового статуса Клиента.

11.6.2. В случае если денежных средств в Активах недостаточно для осуществления частичного изъятия (вывода) указанной в Уведомлении об изъятии Активов суммы, Управляющий по своему усмотрению реализует находящиеся в Активах Клиента ценные бумаги/драгоценные металлы в необходимом объеме, но не менее Лота, предусмотренного для реализуемых ценных бумаг/инструментов рынка драгоценных металлов. В случае если валюта денежных средств, в которой Клиент хочет осуществить частичный вывод из управления, отличается от валюты, в которой имеются денежные средства в Активах, то Управляющий по своему усмотрению осуществляет конвертацию в объеме, необходимом для исполнения соответствующего частичного вывода денежных средств из управления. При этом конвертация осуществляется по внутреннему курсу кредитной организации, в которой Управляющему открыты Счета доверительного управления.

11.6.3. Возврат Активов Клиенту в виде денежных средств осуществляется в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты зачисления в Портфель Клиента денежных средств, полученных от реализации Активов Клиента, за исключением случаев, когда требуется дополнительный анализ документов для целей расчета и удержания НДФЛ Управляющим в качестве налогового агента, включая, но не ограничиваясь документов для принятия затрат к вычету и документов для подтверждения налогового статуса Клиента.

11.6.4. Активы в виде денежных средств не могут быть выведены из доверительного управления Клиенту в случае если для их вывода требуется реализация ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, заблокированных ценных бумаг в связи с выплатой купонного дохода, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязанностей по приему ценных бумаг, а также в иных случаях, когда Управляющий не имеет возможности реализовать ценные бумаги.

11.7. Если Клиент осуществляет частичное изъятие (вывод) Активов из управления в виде ценных бумаг, то в Уведомлении об изъятии Активов Клиент указывает реквизиты для перевода ценных бумаг на счет депо Клиента в российском депозитарии либо на лицевой счет Клиента в регистраторе. Управляющий осуществляет перевод ценных бумаг по данным реквизитам в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Уведомления об изъятии Активов, за исключением случаев, когда требуется дополнительный анализ документов для целей расчета и удержания НДФЛ Управляющим в качестве налогового агента, включая, но не ограничиваясь документов для принятия затрат к вычету и документов для подтверждения налогового статуса Клиента..

11.8. Если Клиент осуществляет частичное изъятие (вывод) Активов из управления в виде ценных бумаг и в Активах Клиента недостаточно денежных средств для удержания НДФЛ (если применимо), Управляющий вправе осуществить сделку продажи ценных бумаг/инструментов рынка драгоценных металлов в объеме, необходимом для уплаты данной суммы, но не менее Лота, предусмотренного для реализуемых ценных бумаг/инструментов рынка драгоценных металлов.

11.9. Клиент обязан сообщить Управляющему всю необходимую информацию для осуществления возврата Активов, включая реквизиты счета Клиента для зачисления денежных средств, счета депо/лицевого счета для зачисления ценных бумаг, а также выставить встречные поручения при переводе ценных бумаг. В случае если предоставленные Клиентом реквизиты некорректны,

Управляющий направляет Клиенту уведомление о необходимости уточнения реквизитов для перечисления ценных бумаг и (или) денежных средств способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи. До получения от Клиента корректной информации и (или) исполнения им обязательств по выставлению встречных поручений Управляющий вправе приостановить возврат Активов. В этом случае срок возврата Активов увеличивается на соответствующий период до предоставления Клиентом необходимых сведений, при этом Управляющий не несет ответственности за увеличение сроков передачи Активов Клиенту, предусмотренных Договором.

11.10. Длительность возврата Активов Клиенту может превысить сроки, указанные в п. 11.6. и п. 11.7. Договора, если:

- в составе Активов Клиента присутствуют заблокированные ценные бумаги или отсутствует возможность в силу возникших обстоятельств осуществить права по договорам, заключенным за счет Клиента;
- Управляющий не может реализовать Активы в связи с отсутствием спроса или иными обстоятельствами, возникшими на финансовом рынке. В случае если несмотря на разумные попытки и усилия Управляющего в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты регистрации Управляющим Уведомления об изъятии Активов, реализация Активов в силу возникших обстоятельств невозможна, Управляющий может осуществить возврат таких ценных бумаг Клиенту в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты предоставления Клиентом информации о реквизитах для перевода ценных бумаг на счет депо Клиента в депозитарии либо на лицевой счет Клиента в регистраторе;
- Управляющий не получил денежные средства от контрагента;
- контрагент увеличил сроки исполнения поручений Управляющего по переводу/реализации ценных бумаг;
- в других случаях, когда Управляющий не может произвести возврат Активов в вышеуказанные сроки.

11.11. Обязательства Управляющего в отношении изъятых из управления Активов считаются исполненными с даты передачи Активов Клиенту.

11.12. Изъятие из управления всех Активов является отказом Клиента от Договора (если иное не установлено дополнительным соглашением к Договору). В этом случае Клиент подает Управляющему Уведомление о расторжении Договора по форме Приложения № 5 к Договору. Стороны руководствуются разделом 12 Договора, если иное не будет установлено дополнительным соглашением к Договору.

12. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА И ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

12.1. Действие Договора может быть прекращено вследствие:

- истечения срока действия Договора, если Договор не был пролонгирован в соответствии с п. 3.3. Договора;
- досрочного прекращения Договора по инициативе Клиента;
- досрочного прекращения Договора по соглашению Сторон;
- досрочного прекращения Договора в связи с наступлением оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим Стороны пришли к соглашению, что в случае введения в отношении Клиента процедуры реструктуризации долгов действие Договора прекращается и Клиент имеет право распоряжаться Активами только с письменного согласия финансового управляющего.

12.2. Для расторжения Договора Клиент подает Управляющему Уведомление о расторжении Договора по форме Приложения № 5 к Договору не позднее 30 (Тридцати) дней до планируемой Даты прекращения действия Договора. В Уведомлении о расторжении Договора, Клиент указывает реквизиты своего текущего счета, открытого в Банке, для перевода денежных средств и/или реквизиты для перевода ценных бумаг на свой счет депо, открытый в российском депозитарии, либо на свой лицевой счет в регистраторе. Возврат Активов Клиенту при прекращении Договора

производится в форме денежных средств на текущий счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Уведомлении о расторжении Договора, и (или) ценных бумаг на счет депо Клиента в российском депозитарии либо на лицевой счет Клиента в регистраторе. Управляющий осуществляет изъятие (вывод) Активов в виде ценных бумаг и/или денежных средств в соответствии с Уведомлением о расторжении Договора в случаях, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и Управляющий имеет возможность осуществить перевод ценных бумаг и/или денежных средств по указанным реквизитам.

12.3. Стороны договорились, что возврат Активов из управления в виде драгоценных металлов не осуществляется.

12.4. Управляющий осуществляет возврат денежных средств и/или ценных бумаг Клиенту с учетом удержанных Управляющим сумм вознаграждения и Накладных расходов, а также НДФЛ в соответствии с требованиями законодательства РФ. В случае если после Даты прекращения действия Договора у Управляющего возникли Накладные расходы, связанные с доверительным управлением по Договору, Управляющий выставляет счет на оплату. Клиент оплачивает счет в течение 5 (Пяти) Рабочих дней.

12.5. В случае если Клиент указал в Уведомлении о расторжении Договора только реквизиты для перевода денежных средств и в Активах Клиента содержатся ценные бумаги/драгоценные металлы и/или валюта денежных средств в Активах Клиента отличается от валюты счета, указанного в Уведомлении о расторжении Договора, Управляющий реализует ценные бумаги/драгоценные металлы и/или совершает конвертацию и в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств в Портфель Клиента в результате вышеуказанных сделок перечисляет денежные средства по реквизитам за вычетом НДФЛ (при возникновении), Вознаграждения Управляющего в соответствии с разделом 9 Договора и Накладных расходов.

12.6. В случае если Клиент указал в Уведомлении о расторжении Договора наименование, ISIN и реквизиты для перевода ценных бумаг, Управляющий осуществляет перевод ценных бумаг по данным реквизитам в следующем порядке:

- если в Активах Клиента на дату получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора достаточно денежных средств для удержания НДФЛ (при возникновении), Вознаграждения Управляющего в соответствии с разделом 9 Договора и возмещения Накладных расходов, Управляющий осуществляет перевод ценных бумаг по реквизитам в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Уведомления о расторжении Договора.
- если денежных средств для вышеуказанных целей недостаточно, Управляющий реализует находящиеся в Активах Клиента ценные бумаги в необходимом объеме, но не менее Лота, или выставляет Клиенту счет на оплату. Управляющий осуществляет перевод ценных бумаг, оставшихся в Активах Клиента, по реквизитам в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств в Портфель Клиента в результате вышеуказанных сделок.

12.7. Клиент обязан сообщить Управляющему всю необходимую информацию для осуществления возврата Активов, включая реквизиты счета Клиента для зачисления денежных средств, счета депо/лицевого счета для зачисления ценных бумаг, а также выставить встречные поручения при переводе ценных бумаг. В случае если предоставленные Клиентом реквизиты некорректны, Управляющий направляет Клиенту уведомление о необходимости уточнения реквизитов для перечисления ценных бумаг и (или) денежных средств способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи. До получения от Клиента корректной информации и (или) исполнения им обязательств по выставлению встречных поручений Управляющий вправе приостановить возврат Активов. В этом случае срок возврата Активов увеличивается на соответствующий период до предоставления Клиентом необходимых сведений, при этом Управляющий не несет ответственности за увеличение сроков передачи Активов Клиенту, предусмотренных Договором.

12.8. В случае если Договор не был пролонгирован и Клиент не предоставил Уведомление о изъятии Активов до истечения 30 (Тридцати) календарных дней с даты окончания срока действия Договора, то Управляющий производит возврат Активов Клиенту в виде денежных средств на банковский счет Клиента, указанный в Заявлении, при этом в случае указания в Заявлении реквизитов счета в

валюте, отличной от валюты Договора, Управляющий совершает конвертацию денежных средств в валюту указанного Клиентом счета.

12.9. Длительность возврата Активов Клиенту может превысить сроки, указанные в пп. 12.5., 12.6., и 12.8. Договора, если:

- в составе Активов Клиента присутствуют заблокированные ценные бумаги или отсутствует возможность в силу возникших обстоятельств осуществить права по договорам, заключенным за счет Клиента;
- Управляющий не может реализовать Активы в связи с отсутствием спроса или иными обстоятельствами, возникшими на финансовом рынке. В случае если несмотря на разумные попытки и усилия Управляющего в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты регистрации Управляющим Уведомления об расторжении Договора, реализация Активов в силу возникших обстоятельств невозможна, Управляющий может осуществить возврат таких ценных бумаг Клиенту в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней с даты предоставления Клиентом информации о реквизитах для перевода ценных бумаг на счет депо Клиента в депозитарии либо на лицевой счет Клиента в регистраторе;
- Управляющий не получил денежные средства от контрагента;
- контрагент увеличил сроки исполнения поручений Управляющего по переводу/реализации ценных бумаг;
- требуется дополнительный анализ на стороне Управляющего документов для целей расчета и удержания НДФЛ Управляющим в качестве налогового агента, включая, но не ограничиваясь документов для принятия затрат к вычету и документов для подтверждения налогового статуса Клиента;
- в других случаях, когда Управляющий не может произвести возврат Активов в вышеуказанные сроки.

12.10. По окончании возврата Клиенту Активов Стороны обязаны в течение 20 (Двадцати) Рабочих дней подписать Акт о проведении расчетов. При подписании Акта на бумажном носителе Управляющий направляет Клиенту два экземпляра Акта, подписанных со своей стороны. В течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента получения Акта Клиент должен подписать оба экземпляра Акта со своей стороны и направить один экземпляр Управляющему либо представить Управляющему свои письменные замечания относительно сведений, содержащихся в Акте. В случае неполучения Управляющим подписанного Клиентом экземпляра Акта либо письменных замечаний в течение указанного срока, Акт считается подписанным в предложенной Управляющим редакции.

12.11. При подписании Акта в Системе Райффайзен Онлайн Клиент подписывает Акт Электронной подписью посредством раздела «Обмен документами» в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента его получения либо направляет Управляющему свои мотивированные возражения. Если в установленные сроки Клиент не подписал Акт или не направил Управляющему мотивированные возражения относительно сведений, содержащихся в Акте, Акт считается подписанным в предложенной Управляющим редакции.

12.12. В случае если после расторжения Договора в связи с осуществленным в период действия Договора управлением Активами Клиента Управляющим будут получены ценные бумаги и/или денежные средства, Управляющий в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней осуществляет перевод денежных средств и/или ценных бумаг по реквизитам, указанным Клиентом в Уведомлении о расторжении Договора, за исключением случаев, предусмотренных п. 12.2. Договора.

12.13. С Даты прекращения действия Договора Договор действует только в части обязательств Управляющего, связанных с возвратом Активов Клиенту, а также в части обязательств Клиента, связанных с обеспечением принятия Активов из доверительного управления, выплатой Накладных расходов и возмещения всех расходов, комиссий, а также иных обязательств, которые продолжают действовать несмотря на прекращение Договора.

12.14. Обязательства Управляющего в отношении изъятых из управления Активов считаются исполненными с даты передачи Активов Клиенту.

12.15. В рамках Договора дата передачи Активов определяется следующим образом:

- дата передачи ценных бумаг Клиенту - дата списания ценных бумаг со Счета депо или с соответствующего лицевого счета Управляющего в реестре владельцев ценных бумаг;
- дата передачи денежных средств Клиенту - дата списания денежных средств со Счета доверительного управления, находившихся в доверительном управлении.

12.16. Документом, подтверждающим факт возврата Активов из доверительного управления Клиенту, является уведомление (подтверждение) депозитария (держателя реестра) о совершенной операции по соответствующему Счету депо или лицевому счету Управляющего в реестре владельцев ценных бумаг для бездокументарных ценных бумаг; для денежных средств – платежное поручение с отметкой об исполнении, подтверждающее списание денежных средств со Счета доверительного управления, находившихся в доверительном управлении.

12.17. В случае если на Дату прекращения действия Договора Управляющим еще не были понесены подлежащие уплате Накладные расходы в связи с Договором, Управляющий имеет право осуществить вывод Клиенту Активов за вычетом суммы денежных средств, из которой будет произведено возмещение Накладных расходов, но не более 1 (Одного) процента стоимости Активов Клиента на дату получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора доверительного управления. После возмещения Накладных расходов Управляющий осуществляет вывод остатка денежных средств из Активов Клиента по банковским реквизитам, указанным в Уведомлении о расторжении Договора доверительного управления, в течение 10 (Десяти) Рабочих дней. В случае если Накладные расходы превысили сумму денежных средств для возмещения Накладных расходов, Управляющий выставляет Клиенту счет на оплату недостающей суммы, который Клиент обязан оплатить в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты выставления Управляющим счета Клиенту.

13. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

13.1. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения в настоящий Договор и (или) Приложения к нему, являющиеся его неотъемлемой частью. При необходимости изменения Договора и/или Приложений к нему Управляющий не менее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента путем публикации изменений на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

13.2. При необходимости изменения размера Вознаграждения Управляющего Управляющий не менее чем за 10 (Десять) Рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента путем направления сообщения на адрес электронной почты в соответствии с порядком, описанным в разделе 17 Договора. При этом Управляющий может дополнительно уведомить Клиента об изменении Вознаграждения Управляющего с помощью сервиса «СМС-информирование». Также размер Вознаграждения Управляющего может быть изменен дополнительным соглашением, заключенным между Управляющими Клиентом.

13.3. В случае неполучения Управляющим возражений Клиента относительно вносимых изменений в Договор и/или в Приложения к нему и/или размера Вознаграждения Управляющего в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты доведения изменений до сведения Клиента в вышеуказанном порядке предложение Управляющего о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, Договор и/или размеры Вознаграждения Управляющего считаются измененными. Получение Управляющим в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается как получение Управляющим уведомления Клиента о расторжении Договора, после чего Стороны обязаны руководствоваться разделом 12 Договора.

13.4. В дополнение к порядку изменения Договора, приложений к нему, Вознаграждения Управляющего, установленному пп. 13.1. – 13.3. Договора, Клиент и Управляющий при необходимости могут заключить дополнительное соглашение к Договору, в том числе в части Вознаграждения

Управляющего. Условия такого дополнительного соглашения в последующем могут быть изменены в установленном пп. 13.1. – 13.3. Договора порядке.

13.5. Стратегия в рамках действующего Договора может быть изменена путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору.

13.6. При оказании Управляющим услуг, предусмотренных Договором, применению подлежат положения Договора, включая Вознаграждение Управляющего в редакции, действующей на момент фактического оказания Управляющим услуг, вне зависимости от того, какая их редакция действовала на момент заключения Договора.

13.7. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, заключивших Договор до вступления в силу изменений или дополнений к Договору, Клиент обязан периодически, но не реже, чем каждые 10 (Десять) Рабочих дней, знакомиться с информацией об изменении Договора, Приложений к нему на сайте Управляющего: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

14. ПОРЯДОК НАСЛЕДОВАНИЯ АКТИВОВ ПО ДОГОВОРУ

14.1. Стороны пришли к соглашению о том, что Датой прекращения действия Договора в связи со смертью Клиента является 60 (Шестидесятый) календарный день с даты, в которую Управляющий получил информацию о смерти Клиента. Датой получения информации о смерти будет являться дата регистрации Банком документа, подтверждающего факт смерти Клиента, например, свидетельства о смерти, запроса нотариуса о предоставлении информации об имуществе умершего Клиента.

14.2. Начиная с даты, следующей за датой, в которую Управляющий получил информацию о смерти Клиента, Управляющий перестает взимать Вознаграждение Управляющего и осуществляет следующие действия:

- в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней предпринимает необходимые разумные действия для реализации ценных бумаг и драгоценных металлов, входящих в состав Портфеля Клиента, за исключением случаев, когда ценные бумаги частично или полностью не могут быть реализованы в результате присутствия в Портфеле Клиента ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, по причине блокировки ценной бумаги в связи с выплатой купонного дохода, а также в других случаях, когда Управляющий не может произвести реализацию ценных бумаг в вышеуказанный срок. В этом случае Управляющий до Даты прекращения действия Договора, указанной в п. 14.1. Договора, производит реализацию таких ценных бумаг после устранения причин, по которым ценные бумаги не удалось реализовать ранее;
- удерживает Вознаграждение Управляющего за период с начала квартала, в котором Управляющий получил информацию о смерти Клиента, по дату получения им информации о смерти Клиента, а также возмещает Накладные расходы, возникшие в период с начала квартала, в котором Управляющий получил информацию о смерти Клиента, по Дату прекращения действия Договора за счет денежных средств, входящих в Портфель Клиента.

14.3. Управляющий обязуется передать наследникам Клиента Активы в виде денежных средств за вычетом сумм Вознаграждения Управляющего, Накладных расходов и иных денежных средств, подлежащих оплате в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

14.4. Управляющий обязуется передать наследникам Клиента Активы в виде ценных бумаг в случае, когда такие ценные бумаги частично или полностью не могли быть реализованы Управляющим по причинам, указанным в п. 14.2. Договора.

14.5. Наследуемые Активы переводятся на основании представленных наследниками Управляющему следующих документов:

При наличии единственного наследника:

- нотариально удостоверенной копии свидетельства о праве на наследство/свидетельства о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов;
- нотариально удостоверенной копии оригинала решения суда или копии, заверенной судом, если право наследника возникло на основании решения суда о признании прав наследника на наследственное имущество;
- нотариально удостоверенных копий иных документов, предусмотренных законодательством РФ, в зависимости от конкретных обстоятельств и оснований наследования (например, согласие органа опеки);
- заявления наследника о переводе денежных средств и(или) ценных бумаг по Договору по форме Управляющего, действующей на дату обращения наследника к Управляющему за получением наследственного имущества, в виде подлинника.

При наличии двух и более наследников:

- нотариально удостоверенной копии свидетельства о праве на наследство/свидетельства о праве собственности на долю в общем совместном имуществе супругов в виде подлинника или нотариально удостоверенной копии от каждого наследника;
- при наследовании нереализованных ценных бумаг, указанных в п. 14.4. Договора: нотариально удостоверенное соглашение о разделе имущества, подписанное всеми участниками общей долевой собственности, либо их уполномоченными представителями, и содержащее указание на конкретные ценные бумаги, которые полагаются каждому из участников общей долевой собственности (оригинал или копия, заверенная судом или нотариусом).

Такое соглашение может не предоставляться, если в состав наследуемых Активов входят ценные бумаги, которые могу быть разделены между наследниками в соответствии с наследуемыми долями и при этом каждый из наследников получил целое число ценных бумаг;

- нотариально удостоверенной копии оригинала решения суда или копии, заверенной судом, если право наследника возникло на основании решения суда о признании прав наследника на наследственное имущество;
- нотариально удостоверенных копий иных документов, предусмотренных законодательством РФ, в зависимости от конкретных обстоятельств и оснований наследования (например, согласие органа опеки);
- заявления наследника о переводе денежных средств и (или) ценных бумаг по Договору по форме Управляющего, действующей на дату обращения наследника к Управляющему за получением наследственного имущества, в виде подлинника.

15. УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

15.1. Управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий в процессе доверительного управления. Информация о процедурах и мерах по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий, о мерах, направленных на исключение конфликта интересов в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами содержится в «Политике управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности АО «Райффайзенбанк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг», которая представлена на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

15.2. При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий может заключать в интересах Клиента сделки с Райффайзен Банк Интернациональ АГ (RBI), являющимся аффилированным лицом Управляющего. Несмотря на то, что Управляющий предпринимает все действия, направленные на заключение сделок на рыночных условиях и предотвращение

последствий конфликта интересов, возможны ситуации, при которых на рынке могут существовать более выгодные условия заключения сделок, чем условия сделки, заключенной Управляющим в интересах Клиента с RBI, однако, у Управляющего будет отсутствовать возможность заключать сделки на подобных условиях. В связи с этим Управляющий настоящим информирует Клиента об общем характере и источниках конфликта интересов в подобной ситуации.

15.3. Управляющий не приобретает в Портфель Клиента ценные бумаги, эмитентом которых являются юридические лица, аффилированные с Управляющим.

15.4. Клиент уведомлен о том, что Управляющий совмещает деятельность по доверительному управлению с брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью и деятельностью инвестиционного советника.

16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

16.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору при наличии вины в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

16.2. Управляющий, не проявивший при управлении Активами Клиента должной заботы об интересах Клиента, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, возмещает Клиенту упущенную выгоду, а также убытки, причиненные утратой имущества. Управляющий несет ответственность за причиненные таким образом убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы либо явились следствием действий Клиента. Стороны пришли к соглашению, что невозможность получения Управляющим выплат по ценным бумагам, инвестиционного дохода или ценных бумаг от эмитента/ депозитария по каким-либо причинам, в том числе в связи с частичной и (или) полной блокировкой хранящихся в иностранных организациях и депозитариях ценных бумаг и/или инвестиционного дохода не является обстоятельством, который указывает на то, что Управляющий не проявил должную заботу об интересах Клиента.

16.3. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору.

16.4. Управляющий не возмещает убытки Клиента, вызванные возникновением разницы между Балансовой стоимостью Активов и Рыночной стоимостью активов.

16.5. Управляющий не несет ответственности за:

- возникновение у Клиента убытков по причине изъятия Клиентом Активов до окончания срока действия Договора;
- прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате действий или бездействия Эмитента;
- несвоевременное выполнение Эмитентом своих обязательств по погашению ценных бумаг;
- несвоевременную выплату Эмитентом Управляющему периодических платежей по ценным бумагам;
- действия Эмитента в отношении объявленных, но не выплаченных Эмитентом дивидендов, а также за неправомерное удержание Эмитентами налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов.
- увеличение контрагентом срока исполнения поручений Управляющего по переводу/реализации ценных бумаг;
- изменение Рыночной стоимости ценных бумаг;
- снижение Рыночной стоимости Активов Клиента в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями действующего

законодательства Российской Федерации, Договора и внутренними документами Управляющего;

- сбои в работе электронных систем связи;
- действия/бездействия Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Клиента и (или) документы, предоставленные Клиентом, или на отсутствие таковых;
- возникновение у Клиента убытков по причине блокировки денежных средств Клиентов в иностранной валюте, учитываемых на банковских счетах Управляющего по обстоятельствам независящим от Управляющего, например, в силу ограничительных мер, введенных иностранными государствами;
- за прямые или косвенные убытки, включая реальный ущерб и/или упущенную выгоду, полученные Клиентом и/или иными лицами, в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств Управляющим, эмитентом ценных бумаг, лицом обязанным по ценным бумагам и/или иным третьим лицом, включая, но не ограничиваясь: депозитарием, брокерской организацией, банковской и небанковской кредитной организацией, иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, финансовой и/или инфраструктурной организацией, участвующей в функционировании рынка ценных бумаг (далее - "Организации рынка ценных бумаг"), как привлеченными Управляющим самостоятельно, так и в случае, когда привлечение такой Организации рынка ценных бумаг обусловлено требованиями применимого законодательства, если неисполнение (ненадлежащее) исполнение обязательств вызвано введением в отношении экономических, финансовых, торговых и/или иных мер ограничительного характера, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, уполномоченными органами Европейского Союза, Управлением по контролю за иностранными активами Соединенных Штатов Америки, Министерством финансов Великобритании или иным уполномоченным российским, иностранным, международным органом, в результате чего исполнение Доверительным управляющим и(или) Организацией рынка ценных бумаг своих обязательств, оказание услуг, проведение операций и расчетов стало невозможным или будет прямо или косвенно являться нарушением законодательства Российской Федерации и/или внутренних нормативных документов Доверительного управляющего;
- за разглашение конфиденциальной информации, полученной Клиентом через электронную почту Клиента/ способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи, ставшей известной третьим лицам по вине Клиента.

16.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п. К таким обстоятельствам Стороны также относят действия органов государственной власти и управления и Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невозможность совершения сделок с ценными бумагами, составляющими Активы, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций Биржевыми площадками, депозитариями, расчетными палатами, и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли на Биржевых площадках, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, Эмитентов.

16.7. Клиент обязуется в срок не более 3 (Трех) Рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств в письменном виде уведомить Управляющего способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи. Управляющий обязуется в срок не более 3 (Трех) Рабочих дней с момента

наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, уведомить Клиента путем размещения информации на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

16.8. В случае наступления указанных в п. 16.6. Договора обстоятельств Управляющий обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на Клиента.

16.9. Если любое из указанных в п. 16.6. Договора обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

17. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ

17.1. Стороны заявляют, что любая информация, относящаяся к Договору, считается конфиденциальной и раскрывается третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, за исключением третьих лиц, с которыми Управляющий заключает договоры с целью исполнения своих обязательств по Договору. Конфиденциальной не считается информация, которая может быть получена из общедоступных источников.

17.2. Управляющий предоставляет Клиенту Отчетность Управляющего, предусмотренную разделом 7 Договора, информацию, предусмотренную п. 13.2. Договора, и дополнительную информацию по Договору с адреса электронной почты Управляющего с доменом @raiffeisen.ru на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении или в Уведомлении об изменении адреса электронной почты и/или телефона, или на адрес электронной почты, имеющийся в распоряжении Банка в рамках Договора. Вышеуказанные документы/информация Управляющего считаются направленными надлежащим образом с момента их направления.

17.3. В случае направления Отчетности Управляющего и/или информации в соответствии с п. 13.2. Договора и/или дополнительной информации на адрес электронной почты Клиента Управляющий не несет какой-либо ответственности, если вышеуказанные документы и информация не будут доставлены, либо если их содержание будет искажено, либо если их содержание, в том числе содержащаяся в них конфиденциальная информация, станет известна третьим лицам.

17.4. Клиент может направлять Управляющему информационные сообщениями, запросы на предоставление информации и/или документов, предусмотренных разделом 4 Договора, путем личного вручения, способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи, способом, указанным в запросе, а также с использованием почтовой связи. Корреспонденция Клиента будет считаться доставленной после ее фактического получения Управляющим.

17.5. Управляющий может предоставлять Клиенту дополнительную информацию по Договору способами, предусмотренными Соглашением о каналах связи.

17.6. При изменении адреса электронной почты для получения Отчетности Управляющего, информации в соответствии с п. 13.2. Договора и дополнительной информации по Договору Клиент обязан подать в Банк Уведомление об изменении адреса электронной почты и/или телефона по форме Приложения № 9 к Договору с указанием актуального адреса электронной почты и/или номера телефона Клиента.

18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

18.1. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативно-правовыми актами, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

18.2. Местом исполнения обязательств по Договору является - 119002, г. Москва, Смоленская – Сенная площадь, дом 28.

19. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ

19.1. К правоотношениям Сторон по Договору применяется действующее законодательство Российской Федерации.

19.2. Банк обеспечивает объективное и своевременное рассмотрение обращений Клиента, уполномоченного представителя Клиента, бывшего Клиента, наследника(ов) Клиента (далее при совместном упоминании для целей настоящего раздела Договора— Заявитель) и дает ответ по существу поставленных в обращении вопросов.

Информация о способах и адресах направления обращений, порядок регистрации обращений Заявителей, порядок рассмотрения обращений Заявителей, случаи, при которых Банк не рассматривает обращения Заявителей, и другие положения, касающиеся направления и рассмотрения обращений, размещены на сайте Банка:
https://www.raiffeisen.ru/retail/remote_service/servicequality_form/?active_tab=3.

19.3. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг и совершения иных действий, предусмотренных Договором, решаются посредством порядка, указанного в п. 19.2. Договора.

В случае невозможности урегулирования разногласий в указанном выше порядке спор должен быть передан в Мещанский районный суд г. Москвы (судебный участок мирового судьи № 383 Мещанского района города Москвы) для разрешения по существу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

20.1. Управляющий и Клиент ручаются и гарантируют друг другу, что:

1) каждый имеет правомочия и полномочия подписывать, совершать действия и исполнять обязательства по данному Договору;
2) подписание, совершение действий и исполнение этого Договора не будет:
   - противоречить никакому закону, нормативному акту, директиве, судебному решению или приказу, к этим действиям применимому, или
   - приводить к фактическому или возможному нарушению или неисполнению любого обязательства или соглашения, в котором соответствующая Сторона является участником или которое связывает Сторону.

21. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

1. Приложение № 1. Заявление о присоединении к Договору доверительного управления.
2. Приложение № 2. Стратегии доверительного управления. Соответствие инвестиционного профиля и стратегии управления.
3. Приложение № 3. Уведомление о передаче Активов в доверительное управление.
4. Приложение № 4. Уведомление об изъятии Активов из доверительного управления.
5. Приложение № 5. Уведомление о расторжении Договора доверительного управления.
6. Приложение № 6. Акт о проведении расчетов при расторжении Договора доверительного управления.
7. Приложение № 7. Заявление на периодический вывод Активов из доверительного управления.
8. Приложение № 8. Декларация о рисках.
9. Приложение № 9. Уведомление об изменении адреса электронной почты и/или телефона.
10. Приложение № 10. Заявление Клиента о принятии затрат к вычету при расчете НДФЛ по переведенным в доверительное управление ценным бумагам.

Приложение № 1 к Договору доверительного управления. Заявление о присоединении к Договору доверительного управления.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (далее – Заявление)
К ДОГОВОРУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ДЛЯ КЛИЕНТОВ КАТЕГОРИИ PRIVATE BANKING

(ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ №___)

Я, (*фамилия, имя, отчество*) _____, гражданство (*страна*) _____, паспорт (*серия, номер*) _____, выдан (*место и дата выдачи*) _____, адрес регистрации_____.

Телефон _____

Адрес электронной почты _____

Банковские реквизиты:

Получатель	
ИНН Получателя	
Наименование кредитной организации	
БИК	
Корреспондентский счет	
Текущий счет	

своей подписью подтверждаю, что:

- Присоединяюсь к Договору доверительного управления на условиях, опубликованных на сайте Банка: https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3 (далее – Договор).
- Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.
- Ознакомлен с условиями Договора, все положения Договора мне понятны, и я считаю их для себя обязательными.
- Мне даны разъяснения по вопросам доверительного управления и всем существенным условиям Договора.
- Уведомлен о том, что Банк совмещает деятельность по доверительному управлению с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на основании выданных ему лицензий.
- Понимаю, что Договор будет являться заключенным с момента внесения уполномоченным сотрудником Управляющего информации о Договоре, номере и дате его заключения в учетную систему Управляющего.
- При изменении каких-либо данных и информации, указанных в настоящем Заявлении, я незамедлительно извещу об этом Управляющего в порядке, установленном Договором.
- Ознакомлен с Декларацией о рисках (Приложение № 8 к Договору) и принимаю указанные риски в полном объеме. Настоящим подтверждаю факт предоставления со стороны Управляющего информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и факт принятия таких рисков в полном объеме, включая, но не ограничиваясь рисками, описанными в Декларации о рисках.

- Уведомлен о том, что размер Вознаграждения Управляющего может быть изменен Управляющим путем направления мне соответствующего уведомления в соответствии с п. 13.2. Договора;
- Не имею бенефициарных владельцев[4], выгодоприобретателей[5]. Договор будет заключен в моих интересах;
- Проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Настоящим понимаю, что:

- Инвестирование в ценные бумаги/драгоценные металлы и осуществление операций с иностранной валютой на валютном рынке связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой материальные потери для меня.
- Все решения об инвестировании в конкретные виды ценных бумаг и драгоценные металлы, а также решения о заключении валютных сделок принимаются Управляющим по собственному усмотрению, учитывая информацию, указанную в Инвестиционном профиле.
- В случае реализации ценных бумаг/драгоценных металлов/иностранной валюты в процессе доверительного управления, а также при частичном изъятии Активов или прекращении Договора, я несу риск падения стоимости ценных бумаг/драгоценных металлов/иностранной валюты в период их реализации, и, следовательно, риск получения денежных средств в объеме менее ожидаемого. Реализация ценных бумаг/драгоценных металлов/иностранной валюты, котируемых на Биржевых площадках, производится в сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на Биржевых площадках. Реализация иных ценных бумаг осуществляется в зависимости от рыночной конъюнктуры.

Прошу взимать с меня Вознаграждение Управляющего за услуги, предоставляемые в рамках Договора, рассчитанное в соответствии с разделом 9 Договора исходя из следующих ставок Вознаграждения Управляющего:

Выбранная Клиентом Стратегия управления	Ставка Вознаграждения за управление, в % годовых, MF	Ставка Вознаграждения за успех, в %, SF (если применимо)	Ставка пороговой доходности, в % годовых, HR (если применимо)

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем присутствии

ФИО сотрудника _____ Подпись _____

[4] Под «бенефициарным владельцем» понимается физическое лицо (не Клиент), которое имеет возможность контролировать действия Клиента.

[5] Под «выгодоприобретателем» понимается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Приложение № 2 к Договору доверительного управления. Стратегии доверительного управления. Соответствие инвестиционного профиля и стратегии управления.

СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ[6]. СООТВЕТСТВИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ И СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ.

Стратегия управления	Способ управления Портфелем Клиента	Инвестиционный профиль
• «Стратегия ОФЗ» в рублях РФ • «Стратегия ОФЗ Рантье» в рублях РФ • «Стратегия ОФЗ Инфляция Плюс» в рублях РФ • «Облигации. Юань» • «Валютная стратегия – еврооблигации РФ Рантье в долларах США» • «Валютная стратегия – еврооблигации РФ в долларах США» • «Корпоративные облигации. Доллары США»	Управление осуществляется пассивным способом, который предполагает формирование Портфеля Клиента в соответствии с выбранной доходностью с заданным составом и структурой.	Консервативный
• «Стратегия Стабильный доход 20» в рублях РФ • «Стратегия Стабильный доход 20. Рантье» в рублях РФ	Управление осуществляется смешанным способом, при котором Управляющий частично поддерживает выбранную структуру и состав портфеля, частично корректирует состав портфеля в соответствии с целями стратегии.	Сбалансированный
• «Стратегия Высокодивидендные акции» в рублях РФ • «Стратегия Райффайзен - ТОП7» в рублях РФ	Управление осуществляется активным способом, при котором Управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям стратегии, а также корректирует состав портфеля. Активное управление может увеличивать расходы Клиента по доверительному управлению.	Агрессивный

[6] Доступные к оформлению.

Приложение № 3 к Договору доверительного управления. Уведомление о передаче Активов в доверительное управление.

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕДАЧЕ АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ № _____

Управляющий	АО «Райффайзенбанк» Д.У.
Клиент	
Номер и дата Договора	

Настоящим Клиент передает Управляющему в доверительное управление по Договору, а Управляющий принимает в доверительное управление следующие Активы:

☐ в виде денежных средств

Валюта	Сумма цифрами	Сумма прописью

Банковские реквизиты Управляющего для расчетов в российских рублях:

Получатель	АО «Райффайзенбанк» Д.У.
ИНН Получателя	7744000302
Наименование кредитной организации	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД)
БИК	044525505
Корреспондентский счет	30105810345250000505
Расчетный счет	40701810800000000322

☐ в виде ценных бумаг

Наименование ценной бумаги	ISIN / гос. рег. номер	Количество, шт.

Реквизиты передающего депозитария:

Наименование контрагента	
Код депонента	
Номер счета депо	
Раздел счета депо	

Основание для перевода	

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____

Дата и время принятия к исполнению _____.

Приложение № 4 к Договору доверительного управления. Уведомление об изъятии Активов из доверительного управления.

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗЪЯТИИ АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ № ___

Управляющий	АО «Райффайзенбанк» Д.У.
Клиент	
Номер и дата Договора	

Настоящим Клиент сообщает Управляющему о намерении частично изъять (вывести) Активы из доверительного управления:

☐ **в виде денежных средств**

Валюта	Сумма цифрами	Сумма прописью

Реквизиты для перевода денежных средств в российских рублях:

Номер счета получателя	
ИНН получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет	
Место нахождения (город)	
Филиал (при наличии)	
Корреспондентский счет филиала (при наличии)	
БИК банка получателя	

☐ **в виде ценных бумаг**

Наименование ценной бумаги	ISIN / гос. рег. номер	Количество, шт.

Реквизиты принимающего депозитария:

Наименование контрагента	
Код депонента	
Номер счета депо	

Раздел счета депо	
Основание для перевода	

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____

Дата и время принятия к исполнению _____.

Приложение № 5 к Договору доверительного управления. Уведомление о расторжении Договора доверительного управления.

УВЕДОМЛЕНИЕ

О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ № _____

Управляющий	АО «Райффайзенбанк» Д.У.
Клиент	
Номер и дата Договора	

Настоящим Клиент сообщает о намерении расторгнуть Договор и передать все Активы из доверительного управления[7]:

☐ **в виде денежных средств**

Реквизиты для перевода денежных средств в российских рублях:

Номер счета получателя	
ИНН получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет	
Место нахождения (город)	
Филиал (при наличии)	
Корреспондентский счет филиала (при наличии)	
БИК банка получателя	

☐ **в виде ценных бумаг[8]**

Наименование ценной бумаги	ISIN / гос. рег. номер

Реквизиты депозитария:

Наименование контрагента	
Код депонента	

[7] Порядок изъятия (вывода) Активов из доверительного управления содержится в разделе 12 Договора
[8] В количестве, доступном к выводу после реализации ценных бумаг для целей обеспечения денежных средств для удержания НДФЛ (при возникновении), Вознаграждения Управляющего и возмещения Накладных расходов.

Номер счета депо	
Раздел счета депо	
Основание для перевода	

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____

Дата и время принятия к исполнению _____.

Приложение № 6 к Договору доверительного управления. Акт о проведении расчетов при расторжении Договора доверительного управления.

АКТ О ПРОВЕДЕНИИ РАСЧЕТОВ ПРИ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

АО «Райффайзенбанк», именуемое в дальнейшем **«Управляющий»**, либо **«Банк»**, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на деятельности по управлению ценными бумагами, выданной ФКЦБ России 27 ноября 2000 г. № 177-03102-001000 в лице _____, действующего на основании доверенности № ____ от _____ , с одной стороны, и _____, именуем___ в дальнейшем **«Клиент»**, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, подписали настоящий Акт о проведении расчетов по Договору доверительного управления № ____ от ____ г. (далее – Договор) о нижеследующем:

Денежные средства, переданные Управляющим Клиенту (сумма, валюта)	
Ценные бумаги, переданные Управляющим Клиенту (наименование, ISIN, количество)	
Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных Управляющим Клиенту (сумма, валюта)	

Перечисление денежных средств / передача ценных бумаг Клиенту произведены в соответствии с условиями Договора.

Ценные бумаги из Портфеля Клиента, которые не могут быть переведены Клиенту, по причинам, не зависящим от Управляющего	
Требования Клиента по ценным бумагам в Портфеле Клиента в виде денежных средств в иностранных валютах, которые не могут быть перечислены на текущий счет Клиента в связи с ограничительными мерами со стороны иностранных депозитариев Euroclear Bank S.A./N.V. и Clearstream Banking, S.A. в отношении НКО АО НРД, в которой открыты счета на имя АО "Райффайзенбанк" Д.У.	
Денежные средства в Портфеле Клиента в иностранных валютах, которые не могут быть перечислены на текущий счет Клиента в связи с ограничительными мерами со стороны иностранных депозитариев Euroclear Bank S.A./N.V. и Clearstream Banking, S.A. в отношении НКО АО НРД, в которой открыты счета на имя АО "Райффайзенбанк" Д.У.	

На дату подписания настоящего Акта в Портфеле Клиента остается остаток денежных средств, который в соответствии с условиями Договора может быть использован Управляющим для покрытия Накладных расходов, возмещения иных расходов и обязательств, в размере _____(_____) рублей.

Стороны не имеют претензий друг к другу в части проведения расчетов между собой в связи с расторжением Договора, за исключением расчетов, указанных в пп. 12.4., 12.10., 12.17. Договора.

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____

Приложение № 7 к Договору доверительного управления. Заявление на периодический вывод Активов из доверительного управления.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ВЫВОД АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (ДАЛЕЕ – «ПОСТОЯННОЕ ПОРУЧЕНИЕ») № _____

Управляющий	АО «Райффайзенбанк» Д.У.
Клиент	
Номер и дата Договора	

Настоящим прошу осуществлять вывод из доверительного управления Активов в виде денежных средств на следующих условиях:

Порядок определения суммы денежных средств к выводу

Сумма денежных средств к выводу формируется из купонных платежей и выплат дивидендов, производимых в течение квартала с даты предыдущего вывода, либо с даты первого ввода Активов, если вывод еще не осуществлялся, до даты вывода Активов, не включая эту дату (далее – «Квартал выплат»). Вывод осуществляется в размере остатка денежных средств, сформированных из купонных платежей и поступивших дивидендов в течение Квартала выплат, в Валюте Портфеля на дату вывода Активов за вычетом суммы налогов, Накладных расходов, суммы денежных средств в размере не более 0,1% от Рыночной стоимости Портфеля, резервируемой на комиссии торговых площадок, вознаграждения Управляющего (если применимо на соответствующую дату вывода Активов) и за вычетом Обязательств.

Периодичность вывода денежных средств

Вывод денежных средств производится в том случае, если с даты передачи Активов в доверительное управление до окончания Квартала выплат прошло более 93 календарных дней, с периодичностью один раз в квартал в следующие сроки:

- в период с 20-го числа до последнего рабочего дня месяца, следующего за Кварталами выплат: первый квартал, второй квартал, третий квартал;
- не позднее 15 февраля года, следующего за Кварталом выплат – четвертый квартал; если этот день не является Рабочим днем, вывод денежных средств производится не позднее первого Рабочего дня, следующего за этим днем.

Реквизиты для перевода денежных средств в российских рублях:

Номер счета получателя	
ИНН получателя	
Наименование банка получателя	
Корреспондентский счет	
Место нахождения (город)	

Филиал (при наличии)	
Корреспондентский счет филиала (при наличии)	
БИК банка получателя	

Дата ____ / _____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____

Дата и время принятия к исполнению _____.

Приложение № 8 к Договору доверительного управления. Декларация о рисках.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Целью настоящей Декларации о рисках (далее – «Декларация») является предоставление Клиенту информацию об основных рисках, связанных с доверительным управлением денежными средствами и иными Активами Клиента, осуществлением операций на рынке ценных бумаг, с приобретением иностранных финансовых инструментов, и других рисках. При этом Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций, некоторые риски могут быть не учтены.

Управляющий подтверждает доведение до сведения Клиента информации о рисках, связанных с заключением Договора доверительного управления, путем предоставления Клиенту Декларации. После ознакомления с Декларацией Клиент принимает на себя все возможные риски, связанные с доверительным управлением. Цель Декларации - предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с доверительным управлением. Декларация о рисках не раскрывает информацию обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг и рынке драгоценных металлов. В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг, на рынке драгоценных металлов понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Ниже перечислены некоторые виды рисков, связанных с осуществлением операций с Финансовыми инструментами на финансовом рынке Российской Федерации и на зарубежных финансовых рынках.

Раздел I. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

I. Системный риск

Данный риск связан с социально-политическими и экономическими условиями развития Российской Федерации. Данный риск не связан с особенностями того или иного инструмента инвестирования, не может быть объектом разумного воздействия и управления со стороны Управляющего, не подлежит диверсификации или снижению. 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.

Применительно к иностранным инструментам, системные риски, свойственные российскому финансовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные инструменты.

К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Политические риски могут быть связаны с потерей стоимости инвестиционного портфеля Управляющего или неисполнения обязательств эмитентами и/или контрагентами в силу обстоятельств, отличных от обычных рыночных условий, в том числе в случае изменения политического режима, решений и действий правительства, политической дестабилизации, военных действий и прочее.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и военного характера и, как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Рыночный (ценовой) риск состоит в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен знать, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться. Увеличение стоимости финансовых инструментов в прошлом не означает такого роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса российского рубля по отношению к иностранным валютам, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода или понести убытки.

В отношении драгоценных металлов валютный риск проявляется при укреплении курса российского рубля к иностранным валютам, в этом случае возможно снижение стоимости драгоценных металлов, вследствие чего Клиент может потерять часть дохода или понести убытки.

Риск выплаты (получения) любых выплат по ценным бумагам в любой иной валюте, отличной от валюты, указанной изначально в эмиссионной документации соответствующих ценных бумаг (что в связи с изменением курсов соответствующих валют может привести к значительным убыткам и недополученной прибыли Клиента).

2. Процентный риск

Процентный риски 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.

Дополнительно существует риск для инструментов, по которым размер купона зависит от каких-либо экономических переменных или рыночных показателей (например, если величина купона по инструменту привязана к значению ключевой ставки Банка России). Риск проявляется в том, что при неблагоприятном изменении экономических переменных или рыночных показателей фактическая доходность инвестиций может быть ниже ожидаемой доходности в момент принятия решения об инвестировании.

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства эмитента акций проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Кроме того, необходимо внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться в том, что они приемлемы для Клиента и не снижают ожидаемый Клиентом доход.

4. Риск ликвидности

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

III. Кредитный риск

Кредитный риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами, перед Клиентом или Доверительным управляющим.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Данный риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что может привести к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и/или в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента-третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Управляющим со стороны контрагентов. Клиенту следует учитывать, что при проведении операций на рынке ценных бумаг его денежные средства хранятся на банковском счете, и он несет риск банкротства банка, в котором открыт счет. Клиенту необходимо оценить, где именно будут храниться переданные Управляющему Активы, готов ли он к проведению за его счет операций вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Управляющий принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Управляющий действует в его интересах от своего имени, риски, которые Управляющий принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несет Клиент. Клиенту следует учитывать, что в случаях, когда Управляющий хранит денежные средства Клиента на банковских и брокерских счетах, открытых в кредитных организациях, то Клиент несет риск банкротства банка, в котором открыт счет.

3. Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Управляющим

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

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

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Клиента в определенных случаях, таким образом ограничивая полномочия Управляющего.

Клиент должен учитывать, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества, аналогичными правам Клиента как собственника имущества.

Клиенту следует внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения (учета), а также возврата.

Управляющий является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения Управляющим его прав и интересов.

Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, к которым относится Управляющий, осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения Управляющим его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

IV. Правовой риск

Правовой риск связан с возможными негативными последствиями принятия законов или иных нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям, которые, например, могут выражаться во временном отсутствии доступа к инвестированным средствам или полной/частичной потере средств в связи с принимаемыми иностранными государствами и/или отдельными международными организациями мерами ограничительного характера или устанавливаемыми нормативными актами РФ ограничениями.

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 для Клиента.

В частности, правовой риск может проявиться при приобретении иностранных ценных бумаг. Предоставляемые по таким бумагам права могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

V. Операционный риск или риск технического сбоя

Заключается в возможности причинения убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

VI. Социально-политический риск

Риск радикального изменения политического и экономического курса (риск экспроприации, национализации и др.) и социальной нестабильности (риск забастовок, актов гражданского неповиновения, начала военных действий и др.).

VII. Криминальный риск

Риск, связанный с противоправными действиями в отношении Клиента или Управляющего со стороны третьих лиц (мошенничество, подделка документарных ценных бумаг и др.).

VIII. Техногенный риск

Риск, порожденный хозяйственной деятельностью человека: аварийные ситуации, пожары и т.д.

IX. Природный риск

Риск, не зависящий от деятельности человека и связанный со стихийными бедствиями (землетрясение, наводнение, ураган, тайфун и др.).

Раздел II. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ

В связи с деятельностью по доверительному управлению помимо вышеперечисленных существуют следующие риски:

1. Риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами, драгоценными металлами и денежными средствами, в т.ч. риск, связанный с предоставлением Управляющему полномочий по выбору финансового инструмента, а также риск, связанный с выбором финансовых активов, предусмотренных стратегией доверительного управления

Данный риск заключается в том, что в процессе деятельности Управляющего возможно снижение стоимости активов, переданных в доверительное управление, а также существует вероятность получения убытков по договору доверительного управления в результате решений/действий/бездействий Управляющего, что может быть обусловлено различными факторами: рыночными, операционными, геополитическими, налоговыми, а также ограничениями по выбору финансовых инструментов, предусмотренными договором доверительного управления и/или стратегией управления, либо ограничениями, связанными с особенностями инфраструктуры рынка ценных бумаг и/или спецификой конкретных финансовых инструментов. При этом необходимо учитывать, что возмещение убытков Клиента по договору доверительного управления возможно только в том случае, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил в процессе доверительного управления должной заботливости об интересах Клиента).

2. Риск, связанный с приобретением иностранных ценных бумаг

Реализуется в случае, если выбранная Клиентом стратегия доверительного управления предусматривает покупку иностранных финансовых инструментов. В отношении иностранных ценных бумаг системные и правовые риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются системными рисками, свойственными стране, в которой выпущены и (или) обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. Кроме того, существуют дополнительные риски, связанные с раскрытием информации, участием в корпоративных действиях, риски, связанные с тем, что иностранные ценные бумаги допущены к организованным торгам без заключения договора с их эмитентом, и другие. Подробное описание данных рисков содержится в разделе IV настоящей Декларации о рисках.

3. Риск, связанный с ограничительными мерами

Необходимо учитывать, что нормативно-правовыми документами Российской Федерации и/или иностранных юрисдикций могут быть наложены ограничительные меры в отношении Клиента, кредитных организаций, депозитариев, в которых Управляющему открыты счета, эмитентов финансовых инструментов, контрагентов, иных лиц. Вышеуказанные ограничения могут повлиять на возможность совершения Управляющим сделок и операций с активами, а также на реализацию прав по ценным бумагам (изъятие ценных бумаг и денежных средств из доверительного управления, получение выплат по ценным бумагам).

4. Риск, связанный с тем, что доходность по договору доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом

Риск связан с тем, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, переданных в доверительное управление, либо приобретенных в процессе доверительного управления, может как расти, так и снижаться, что зависит от ряда экономических, политических и иных причин, поэтому рост доходности финансовых инструментов в прошлых периодах не означает ее роста в будущем.

5. Риск, связанный с тем, что Управляющий не гарантирует получение дохода по договору доверительного управления

В условиях, существующих в процессе доверительного управления рисков, описанных в Декларации, Управляющий не гарантирует получение дохода по договору доверительного управления. Этот риск необходимо учитывать при принятии решения о заключении договора доверительного управления.

6. Риск, связанный с возможным конфликтом интересов

Риск возникает в случае, если Управляющий имеет личную прямую или косвенную заинтересованность в заключении сделки с контрагентом или совершении иных действий в рамках исполнения своих обязательств по Договору. В частности, конфликт интересов может иметь место при приобретении в Портфель Клиента ценных бумаг, эмитентом и/или организатором размещения которых выступает лицо, аффилированное с Управляющим, и в иных случаях. Управляющий совершает все действия для предотвращения и урегулирования конфликта интереса, однако полностью риск возникновения конфликта интереса не может быть устранен.

Риск возникает в случае, если Управляющий приобретает в портфель доверительного управления ценные бумаги, в размещении которых участвовал АО «Райффайзенбанк»; если в сложившихся рыночных условиях у Управляющего отсутствует возможность обеспечить покупку/продажу одной и той же ценной бумаги всем Клиентам в рамках одной и того же модельного портфеля по одной цене, и в иных случаях.

Управляющий не приобретает в Портфель Клиента, ценные бумаги, эмитентом которых являются юридические лица, аффилированные с Управляющим.

При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий может заключать в интересах Клиента сделки с Райффайзен Банк Интернациональ АГ (RBI), являющимся аффилированным лицом Управляющего. Несмотря на то, что Управляющий предпринимает все действия, направленные на заключение сделок на рыночных условиях и предотвращение последствий конфликта интересов, возможны ситуации, при которых на рынке могут существовать более выгодные условия заключения сделок, чем условия сделки, заключенной Управляющим в интересах Клиента с RBI, однако, у Управляющего будет отсутствовать возможность заключать сделки на подобных условиях. В связи с этим Управляющий настоящим информирует Клиента об общем характере и источниках конфликта интересов в подобной ситуации.

Информация о процедурах и мерах по выявлению и контролю конфликта интересов и предотвращению его последствий, о мерах, направленных на исключение конфликта интересов в деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также при совмещении Банком видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и операций с финансовыми инструментами содержится в «Политике управления конфликтом интересов при осуществлении деятельности АО «Райффайзенбанк» в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг», которая представлена на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/retail/invest/privatebanking/?active_tab=tab-3.

7. Риск, связанный с отсутствием страхования денежных средств, передаваемых в доверительное управление

Риск заключается в том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

8. Риск, связанный с совмещением Управляющим различных видов профессиональной деятельности

Связан с возможностью нанесения ущерба интересам Клиента вследствие неправомерного использования сотрудниками Управляющего, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций на рынке ценных бумаг.

9. Риск негативных последствий вследствие предоставления Клиентом недостоверной информации Управляющему

Недостоверная информация, предоставленная Клиентом Управляющему, может привести к некорректному определению уровня Допустимого риска, Ожидаемой доходности и, как следствие, Инвестиционного профиля Клиента, что может повлечь возникновение убытков в рамках доверительного управления, размеры которых могут превышать ожидания Клиента.

Раздел III. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СПОСОБА УПРАВЛЕНИЯ ПОРТФЕЛЕМ

Ниже содержится информация о рисках, связанных с тем или иным способом управления Портфелем.

1. Риски, связанные с активным способом управления Портфелем

При активном способе управления ценными бумагами Управляющий имеет широкие полномочия по выбору Активов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Договором. Данный способ управления ценными бумагами и расширение полномочий Управляющего по выбору Активов и распоряжению ими предполагает дополнительные риски для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений. Возмещение убытков Клиента возможно только, если они

вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении Активами должной заботливости в интересах Клиента).

2. Риски, связанные с пассивным способом управления Портфелем

При пассивном способе управления Портфелем полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в Договоре показателями. Управляющий не принимает решения об изменении состава и структуры портфеля Клиента в целях уменьшения убытков Клиента в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций. Управляющий не несет ответственности за такое бездействие. Возмещение убытков Клиента возможно, только если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

3. Риски, связанные со смешанным способом управления Портфелем

При смешанном способе управления по одной части портфеля Управляющий имеет широкие полномочия по выбору Активов и распоряжению ими с учетом ограничений, предусмотренных настоящим Договором, это предполагает дополнительные риски для Клиента при принятии Управляющим инвестиционных решений. Возмещение убытков Клиента возможно, только если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего. По другой части инвестиционного портфеля полномочия Управляющего существенно ограничены заданными в договоре показателями. Управляющий не принимает решения об изменении состава и структуры данной части портфеля Клиента в целях уменьшения убытков Клиента в случае падения стоимости портфеля в результате рыночных тенденций. Управляющий не несет ответственности за такое бездействие. Возмещение убытков Клиента возможно, только если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о рисках, связанных с тем или иным способом управления Портфелем, оценить указанные риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии, способа управления Портфелем и условий договора с Управляющим.

Раздел IV. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ КАК ЗА РУБЕЖОМ, ТАК И НА РОССИЙСКОМ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОРГАНИЗОВАННОМ, ФОНДОВОМ РЫНКЕ

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

1. Системные риски

В отношении иностранных ценных бумаг системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются системными рисками, свойственными стране, в которой выпущены и (или) обращаются соответствующие иностранные Ценные бумаги. Системные риски не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка и не могут быть объектом разумного воздействия и управления. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся: политическая ситуация, особенности или неблагоприятные изменения национального законодательства, макро- и микроэкономические риски (девальвация национальных валют различных стран, банковский кризис, и др.), наличие и степень развитости финансовой системы страны места регистрации эмитента и (или) страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные Ценные бумаги. К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в особенности стихийного и геополитического характера.

Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами, однако, следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты.

Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, Standard and Poor's Global Ratings, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения Сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

2. Правовые риски

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

Необходимо учитывать, что в иностранных юрисдикциях по-разному регулируются вопросы инсайдерской информации, корпоративного управления, раскрытия информации, налогообложения.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены. Так, права на ценные бумаги, связанные с исполнением обязательств по Сделкам, заключенным в Российской Федерации, подлежат защите в Российской Федерации, в то время как защита прав, удостоверенных ценными бумагами, таких как право на участие в корпоративных действиях, право на получение дохода и др., может быть связана с необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в Российской Федерации.

Также необходимо учитывать, что законодательство Российской Федерации, регулирующее допуск и обращение иностранных ценных бумаг в Российской Федерации, сформировалось сравнительно недавно, в связи с чем в нем могут быть пробелы и противоречия, оно подвержено частым изменениям, которые могут повлиять на реализацию прав по иностранным ценным бумагам. Кроме того, у российских судей ограниченный опыт в толковании недавно принятого законодательства, понимании специфики организации обращения иностранных ценных бумаг и международных практик.

3. Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке.

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

Риски, связанные с проведением операций с конкретными иностранными ценными бумагами, также могут содержаться в эмиссионных документах, в связи с чем Клиенту рекомендуется внимательно ознакомиться с эмиссионными документами прежде, чем совершать операции с конкретными иностранными ценными бумагами.

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные ценные бумаги, не могут гарантировать возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные ценные бумаги, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие в рамках доверительного управления для него приемлемыми с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация призвана помочь Клиенту оценить риски и ответственно подойти к решению вопроса о заключении Договора доверительного управления.

Риски, связанные с участием в корпоративных действиях

Необходимо учитывать, что российские депозитарии, в которых может осуществляться учет прав на иностранные облигации, не могут гарантировать владельцам ценных бумаг возможность участия во всех корпоративных действиях иностранных эмитентов облигаций и собраниях владельцев облигаций, поскольку реализация указанных прав зависит от особенностей правового регулирования страны регистрации эмитента и/или страны регистрации иностранной биржи, на которой обращаются иностранные облигации, а также особенностей порядка учета прав в международных центральных депозитариях.

Участие в добровольных корпоративных действиях может полностью зависеть от условий, которые установил эмитент, но, как правило, участие в добровольных корпоративных действиях возможно только в случае, если сумма номинальных стоимостей принадлежащих владельцу иностранных облигаций равна минимальной деноминации или превышает ее. Вместе с тем, эмитентом могут быть установлены условия участия в добровольных корпоративных действиях, не предполагающие наличия каких-либо ограничений по деноминации.

Аналогичные риски могут возникнуть при участии в обязательных корпоративных действиях.

Риски, связанные с установлением в эмиссионных документах размера минимальной деноминации

Проспект иностранных облигаций может содержать нормы о минимальной деноминации, устанавливающие ограничение на обращение ценных бумаг в странах ЕС (минимальный торговый лот, доступный к продаже). Проспектом иностранных облигаций также могут быть установлены ограничения по торговле в размере деноминации (минимальный торговый лот, доступный к продаже) в других странах, в которых Ценные бумаги эмитента имеют листинг.

Наличие в проспекте иностранных облигаций минимальной деноминации означает, что международные центральные депозитарии смогут учесть торгово-расчетные операции только с объемом ценных бумаг, превышающим или равным минимальной деноминации (например, U.S.$ 100,000) и кратным шагу деноминации (например, U.S.$ 1,000). Соответственно, наличие в Проспекте иностранных облигаций таких ограничений может повлечь риски, связанные с отсутствием у Управляющего возможности перевести иностранные ценные бумаги в Clearstream и/или Euroclear.

Для Клиентов, у которых в Портфеле имеется пакет иностранных облигаций общим объемом, который меньше установленного размера минимальной деноминации, и которые намерены вывести облигации с расчетами в Clearstream и/или Euroclear, наличие в проспекте иностранных облигаций требования к минимальной деноминации, может повлечь риски, связанные с отказом Clearstream и/или Euroclear осуществить операцию, и необходимость приобрести дополнительно к своему пакету облигации для выполнения требования к минимальной деноминации (данные риски отсутствуют в случае расчетов в российском депозитарии).

Геополитические риски

Необходимо учитывать, что нормативно-правовыми документами Российской Федерации и/или иностранных юрисдикций могут быть наложены ограничительные меры в отношении Инвестора, эмитентов финансовых инструментов, контрагентов, кредитных организаций, брокеров, депозитариев и иных третьих лиц, а также на возможность совершения сделок. Вышеуказанные ограничения могут повлиять на заключение и исполнение сделки с финансовым инструментом, а в случае исполнения сделки с финансовым инструментом - на дальнейшую реализацию прав Инвестора по данному финансовому инструменту.

Риск, связанный с налогообложением

При инвестировании в иностранные ценные бумаги существует риск колебания курса российского рубля к валюте, в которой номинированы иностранные ценные бумаги. Необходимо учитывать риск возникновения налогооблагаемой базы при расчете финансового результата по операциям в российских

рублях при одновременном получении убытков по таким операциям в валюте инвестирования и/или в валюте инструмента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Управляющего или независимого консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Приложение № 9 к Договору доверительного управления. Уведомление об изменении адреса электронной почты и/или телефона.

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ АДРЕСА ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ И/ИЛИ ТЕЛЕФОНА

Я, Ф.И.О., заключивший с АО «Райффайзенбанк» Договор доверительного управления № _____ от _____, прошу:

☐ Изменить адрес электронной почты, используемый для направления сообщений в рамках Договора (включая отправку мне Отчетности Управляющего) на следующий _____.

☐ Изменить номер моего телефона в рамках обслуживания по Договору на следующий _____.

Дата ____ / ____ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

_____

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Представителя Клиента установлена, подпись произведена в моем присутствии

ФИО сотрудника _____ Подпись _____

Приложение № 10 к Договору доверительного управления. Заявление Клиента о принятии затрат к вычету при расчете НДФЛ по переведенным в доверительное управление ценным бумагам.

Заявление

Настоящим я, Ф.И.О., гражданство (*страна*), _____, паспорт (*серия, номер*) _____, выдан _____, прошу принять к вычету при расчете налоговой базы по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) в рамках Договора доверительного управления № _____ от «_____» _____ 20_____г. расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, переведенных в АО «Райффайзенбанк» Д.У. из _____ (*наименование Брокера/доверительного управляющего/КИК/продавца или др.*):

№	Наименование Ценной бумаги	Международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN)	Количество ценных бумаг, штук	Дата зачисления ценных бумаг на Счет депо Управляющего

Прилагаю документы, подтверждающие соответствующие расходы (*наименования документов*):

1.
2.

Дата ____ / __ _____ __ / 20__ г.

Подпись Клиента _____ ФИО Клиента _____

На основании

_____

_____

(*указать реквизиты документа, заполняется в случае подписания документа уполномоченным представителем Клиента на бумажном носителе*)

_____

Заполняется сотрудником в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Личность Клиента / Уполномоченного лица Клиента установлена, подпись Клиента / Уполномоченного лица Клиента произведена в моем присутствии.

ФИО сотрудника _____ Подпись сотрудника _____