

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
№ _____

г. Москва

« ___ » _____ 20__ г.

_____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с одной стороны, и Акционерное общество Банк «Национальный стандарт», имеющее лицензию № 177-11254-001000 от 08 мая 2008 года на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, являющееся доверительным управляющим, именуемое в дальнейшем «Управляющий» («Д.У.»), в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Раздел 1. Определения

- 1.1. **«Активы»** - Ценные бумаги Клиента, Денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные или находящиеся в доверительном управлении.
- 1.2. **«Базовая стоимость Активов»** - сумма Первоначальной стоимости Активов, переданных Клиентом Управляющему в управление при заключении настоящего Договора, увеличенная на стоимость вносимых Активов в течение срока действия Договора и уменьшенная на сумму Стоимости Активов, выведенных из управления, которая определяется на дату вывода Активов из управления. Расчет Базовой стоимости Активов осуществляется в Валюте Первоначальной стоимости Активов.
- 1.3. **«Валюта Первоначальной стоимости Активов»** - валюта, в которой номинированы Активы, передаваемые в управление (если все передаваемые в управление Активы номинированы в одной валюте), или валюта, указанная Клиентом в заявлении о намерении заключить настоящий Договор и зафиксированная Сторонами в Акте согласования первоначальной стоимости Активов (если передаваемые в управление Активы номинированы в различных валютах).
- 1.4. **«Вознаграждение»** - сумма денежных средств, уплачиваемая Клиентом Управляющему за услуги по доверительному управлению Активами и состоящая из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.
- 1.5. **«Вознаграждение за управление»** - часть Вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Управляющему, которое определяется как доля от Базовой стоимости Активов. Размер, сроки и условия оплаты Вознаграждения за управление определяются настоящим Договором.
- 1.6. **«Вознаграждение за успех»** - часть Вознаграждения, уплачиваемого Клиентом Управляющему, которое определяется как доля от Инвестиционного Дохода. Размер, сроки и условия оплаты Вознаграждения за успех определяются настоящим Договором.
- 1.7. **«Декларация о рисках»** - документ, описывающий риски, сопряженные с доверительным управлением Активами Клиента.

- 1.8. **«Денежные средства»** - денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, принадлежащие Клиенту на праве собственности (в том числе полученные Управляющим в процессе управления Активами) или не принадлежащие Клиенту на праве собственности, но которые Клиент вправе передать в доверительное управление в случаях, установленных действующим законодательством РФ.
- 1.9. **«Депозитарий»** - депозитарии, в которых Управляющий открывает Счет депо.
- 1.10. **«Допустимый риск»** - риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.
- 1.11. **«Заявка на возврат Активов»** - поручение Клиента Управляющему на возврат находящихся в управлении Активов (части Активов) содержащее информацию о видах и объемах возвращаемых из управления Активов, а также информацию о счетах, на которые должны быть переведены указанные Активы.
- 1.12. **«Инвестиционный горизонт»** - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск Клиента.
- 1.13. **«Инвестиционная Декларация» (далее по тексту – «Инвестиционная декларация» или «декларация»)** - документ, содержащий согласованные Сторонами цели, направления и способы инвестирования переданных в управление Активов.
- 1.14. **«Инвестиционный Доход»** - разница между Стоимостью Активов и Базовой стоимостью Активов, определенными на день расчетов, или на день прекращения действия настоящего Договора, или на день продления срока его действия. В случае если при расчете Инвестиционного Дохода его величина будет иметь отрицательное значение, значение Инвестиционного Дохода устанавливается равным нулю.
- 1.15. **«Инвестиционный портфель Клиента»** - имущество Клиента, находящееся в доверительном управлении и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого имущества.
- 1.16. **«Инвестиционный профиль клиента»** - инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который Клиент способен нести за тот же период времени.
- 1.17. **«Квалифицированный инвестор»** - лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или признанное Квалифицированным инвестором в соответствии с внутренними правилами Управляющего.
- 1.18. **«Методика оценки стоимости объектов доверительного управления» (далее по тексту – «Методика»)** - документ, содержащий методы оценки стоимости объектов доверительного управления при приеме их от Клиента, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами. Методика является Приложением № 10 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью.
- 1.19. **«Ожидаемая доходность»** - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент, в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.
- 1.20. **«Отчет»** - документ, содержащий информацию о деятельности по управлению Активами. Отчет предоставляется Управляющим Клиенту в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.
- 1.21. **«Отчетный Период»** - период времени в пределах срока действия настоящего Договора, по окончании которого начисляется Вознаграждение, или период времени, по окончании которого формируется Отчет.
- 1.22. **«Перечень передаваемых Активов»** - документ, содержащий наименование, количество, балансовую стоимость и другую информацию об Активах, передаваемых Клиентом Управляющему в управление при заключении настоящего Договора или в процессе его действия.
- 1.23. **«Первоначальная стоимость Активов»** - стоимость передаваемых в управление Активов при заключении настоящего Договора, определенная на основании Методики и зафиксированная в Акте Приема-передачи Активов.
- 1.24. **«Расходы»** - различные сборы, взимаемые биржами, депозитариями, хранилищами, регистраторами, брокерами, платежными системами, инкассаторами, расходы по поддержанию различных счетов, а также иные необходимые выплаты, произведенные при

управлении Активами. Расходы по содержанию аппарата управления Управляющего, занятого в операциях по управлению Активами, не входят в понятие Расходов и покрываются за счет Вознаграждения, выплачиваемого Клиентом Управляющему на условиях настоящего Договора.

- 1.25. **«Риск портфеля Клиента»** - размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.
- 1.26. **«Стоимость Активов»** - Стоимость Ценных бумаг и номинальная стоимость Денежных средств, находящихся в управлении Управляющего.
- 1.27. **«Стоимость Ценных бумаг»** - стоимость находящихся в управлении Ценных бумаг, которая рассчитывается как произведение количества Ценных бумаг на Цену Ценных бумаг, увеличенная на сумму начисленного на дату расчета накопленного купонного дохода (в случае его наличия).
- 1.28. **«Счет депо»** - объединенная общим признаком совокупность записей в учетной системе Депозитария, предназначенная для подтверждения прав Управляющего как доверительного управляющего на Ценные бумаги, а также для подтверждения прав, закрепленных Ценными бумагами, в целях передачи этих прав и их осуществления.
- 1.29. **«Счета доверительного управляющего»** - отдельные счета в рублях РФ и иностранной валюте, открываемые Управляющему для расчетов по доверительному управлению Активами.
- 1.30. **«Фактический риск»** - риск убытков, связанных с доверительным управлением, в том числе риск изменения стоимости Активов Клиента, который несет Клиент за определенный период времени.
- 1.31. **«Ценные бумаги»** - ценные бумаги, как они определяются действующим законодательством Российской Федерации, принадлежащие Клиенту на праве собственности (в том числе приобретенные в процессе управления Активами) или не принадлежащие Клиенту на праве собственности, но которые Клиент вправе передать в доверительное управление в случаях, установленных действующим законодательством РФ.
- 1.32. **«Цена Ценной бумаги»** - рыночная цена Ценной бумаги, определенная в соответствии с Методикой (Приложение № 10 к настоящему Договору).
- 1.33. **«Эмитент»** - юридическое лицо, выпустившее Ценные бумаги в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Раздел 2. Предмет Договора

- 2.1. Клиент передает Управляющему на определенный срок в доверительное управление Активы, состав которых указывается в Перечне передаваемых Активов, а Управляющий за Вознаграждение осуществляет управление принятыми в управление Активами в интересах Клиента, являющегося выгодоприобретателем по настоящему Договору.
- 2.2. При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий совершает юридические и фактические действия от своего имени с обязательным указанием на то, что он действует в качестве доверительного управляющего; это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».
- 2.3. Передача Активов в доверительное управление по настоящему Договору не влечет перехода прав собственности на переданное имущество к Управляющему.
- 2.4. На Активы Клиента, переданные Управляющему в доверительное управление, не может быть обращено взыскание по долгам Управляющего.

Раздел 3. Обязанности и права Клиента

- 3.1. Клиент настоящим обязуется осуществлять следующие действия:
 - 3.1.1. При подписании настоящего Договора предоставить надлежащим образом оформленные, достоверные и действительные на момент предоставления документы, перечень которых

- определяется Управляющим, надлежащим образом заполненную Анкету Клиента. При наличии открытых действующих счетов Клиента в АО Банк «Национальный стандарт» повторное предоставление документов не требуется при условии сохранения их актуальности на момент подписания Договора. Список документов, формы анкет для заполнения и форма договора могут быть направлены по запросу Клиента на его электронную почту или предоставлены в бумажной форме. Все документы предоставляются Клиентом одновременно.
- 3.1.2. До подписания Договора ознакомиться с содержанием следующих документов Управляющего:
- Декларация о рисках (Приложение № 6 к настоящему Договору);
 - Порядок определения инвестиционного профиля клиента;
 - Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении АО Банк «Национальный стандарт» доверительного управления ценными бумагами;
 - Политика осуществления прав по ценным бумагам.
- 3.1.3. Согласовать с Управляющим и подписать Инвестиционный профиль клиента.
- 3.1.4. По требованию Управляющего предоставлять любые документы, включая доверенности, необходимые для выполнения Управляющим настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения соответствующего требования Управляющего, либо иные сроки, указанные Управляющим в требовании.
- 3.1.5. Передавать Управляющему в управление Активы в порядке и сроки, предусмотренные в разделе 5 настоящего Договора.
- 3.1.6. Выплачивать Вознаграждение Управляющему в соответствии с разделом 10 настоящего Договора и возмещать Расходы Управляющему в соответствии с разделом 11 настоящего Договора.
- 3.1.7. Принять от Управляющего находящиеся в управлении Активы по окончании срока действия настоящего Договора в порядке, предусмотренном разделом 16 настоящего Договора.
- 3.1.8. Заполнить Анкету клиента.
- 3.1.9. Предоставлять Управляющему информацию, необходимую для исполнения Управляющим требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, в том числе Анкету клиента, а в случае получения запроса от Управляющего в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения запроса.
- 3.1.10. В течение 3 (Трёх) рабочих дней письменно уведомить Управляющего обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе 19 Договора, а также об изменениях своих учредительных документов, места нахождения, платежных реквизитов, паспортных данных, места жительства, а также иных изменениях, непосредственно относящихся к осуществлению Управляющим деятельности по доверительному управлению в соответствии с настоящим Договором. При уведомлении о вышеуказанных изменениях Клиент обязан представить Управляющему соответствующие документы, отражающие такие изменения. Управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанности, установленной настоящим пунктом.
- 3.1.11. Своевременно (не реже одного раза в 10 календарных дней) ознакомляться с информацией, а также изменениями и/или дополнениями к Договору, Приложениями к нему и документами, указанными в п. 3.1.2. к Договору, размещаемыми Управляющим на своем Сайте (www.ns-bank.ru).
- 3.1.12. Выполнять иные обязательства, предусмотренные настоящим Договором.
- 3.2. Клиент имеет право:
- 3.2.1. После согласования с Управляющим дополнительно передавать в доверительное управление Активы в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Договора.
- 3.2.2. До окончания срока действия настоящего Договора выводить из управления часть Активов в свое распоряжение в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящего Договора.
- 3.2.3. Получать от Управляющего отчеты об управлении Активами в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящего Договора.

- 3.2.4. Требовать от Управляющего внесения изменений в Инвестиционную декларацию.
- 3.2.5. Требовать от Управляющего предоставления документов и информации, предусмотренных Федеральным законом № 46-ФЗ от 5 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». При этом Клиент полностью несет риск последствий не предъявления такого требования.
- 3.2.6. Запрашивать у Управляющего информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие эту информацию, в объеме и порядке, предусмотренными Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих» (далее – Базовый стандарт защиты прав).
- 3.2.7. Досрочно расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 16 настоящего Договора.
- 3.2.8. Пользоваться иными правами, предусмотренными настоящим Договором.

Раздел 4. Обязанности и права Управляющего

- 4.1. Управляющий настоящим обязуется осуществлять следующие действия:
 - 4.1.1. Открыть необходимые счета для осуществления операций по управлению Активами и сообщить Клиенту реквизиты данных счетов. Сведения о счетах, используемых Управляющим при управлении Активами Клиента, указываются в Проспекте Управляющего (Приложение № 7 к Договору, которое является его неотъемлемой частью).
 - 4.1.2. Непосредственно до подписания Договора ознакомить Клиента с документами, указанными в п. 3.1.2. Договора.
 - 4.1.3. Определить и согласовать в письменной форме Инвестиционный профиль Клиента, а также Инвестиционную декларацию (Приложение № 1 к настоящему Договору). Непосредственно до подписания Договора разъяснить смысл составления Инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля.
 - 4.1.4. До начала совершения сделок по Договору проинформировать Клиента о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.
 - 4.1.5. Осуществлять управление Активами в интересах Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, и нормативными актами, регулирующими осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, внутренними документами Управляющего, условиями настоящего Договора, Инвестиционным профилем Клиента и Инвестиционной декларацией.
 - 4.1.6. Проявлять должную заботливость об интересах Клиента при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящим Договором.
 - 4.1.7. Осуществлять доверительное управление Активами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот Клиент.
 - 4.1.8. Строго придерживаться направлений инвестирования, определенных в Инвестиционной декларации.
 - 4.1.9. По требованию Клиента вносить изменения и дополнения в действующую Инвестиционную декларацию в порядке, предусмотренном в разделе 8 настоящего Договора.
 - 4.1.10. В случае если Управляющий принимает в доверительное управление или приобретает в процессе управления ценными бумагами ценные бумаги в документальной форме, он обязан обеспечить проверку подлинности и сохранность таких ценных бумаг.
 - 4.1.11. Предоставлять Клиенту отчеты о деятельности Управляющего, а также, по требованию Клиента, заверенные Управляющим копии первичной документации о сделках с Активами, совершенных Управляющим как доверительным управляющим, в порядке, изложенном в разделе 12 настоящего Договора.

- 4.1.12. Предоставлять Клиенту всю информацию об удержанных и перечисленных в бюджет налогах по операциям с находящимися в управлении Активами в случае, если такие налоги удерживаются Управляющим.
- 4.1.13. По окончании действия настоящего Договора или по требованию Клиента вернуть в распоряжение Клиента Активы, находящиеся на момент возврата у Управляющего в управлении, в порядке, предусмотренном разделами 6 и 16 настоящего Договора.
- 4.1.14. В случае возникновения конфликта интересов, незамедлительно уведомлять Клиента о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения.
- 4.1.15. Раскрывать на Сайте Управляющего информацию:
- образец договора доверительного управления, предлагаемый Управляющим Клиентам со всеми Приложениями, в том числе Декларацию о рисках;
 - об организациях, в которых Управляющему открыты лицевые счета и/или счета депо доверительного управляющего;
 - о кредитных организациях, в которых Управляющему открыты банковские счета доверительного управляющего;
 - перечень организаторов торговли, в том числе иностранных, где Управляющий является участником торгов (при наличии);
 - перечень клиринговых организаций, с которыми Управляющий заключил договоры об оказании клиринговых услуг (при наличии);
 - перечень участников торгов, которые в соответствии с договором, заключенным с Управляющим, совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением Активами Клиента (при наличии);
 - иную информацию, предусмотренную действующим законодательством, содержащим требования к составу, объему, порядку и срокам раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе затрагивающую деятельность Управляющего по управлению ценными бумагами.
- 4.1.16. Предпринимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.
- 4.1.17. Предпринимать меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов - учредителей управления над интересами других клиентов - учредителей управления.
- 4.1.18. Осуществлять права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам Управляющего. Если Клиент не уполномочивает Управляющего осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).
- 4.1.19. Предоставлять Клиенту по его требованию информацию в связи с обращением ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 15 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», базовыми стандартами, стандартами, разработанными саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, а также иными законами, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России.
- 4.1.20. Предоставлять Клиенту по его запросу информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, а также документы и их копии, содержащие эту информацию, в объеме и порядке, предусмотренными Базовым стандартом защиты прав.
- 4.1.21. Обеспечить круглосуточный и бесплатный доступ к информации, размещенной на сайте Управляющего в сети «Интернет», включая информацию, содержащуюся в Декларациях о рисках, для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Управляющего в сети «Интернет» не доступен для посещения. Информация размещается Управляющим в свободном доступе на сайте Управляющего www.ns-bank.ru, в том числе включенная в состав Приложений к настоящему Договору и может быть предоставлена по запросу Клиента в письменном виде или направлена по электронной почте.

- 4.1.22. Принимать меры по защите прав, предоставляемых соответствующими ценными бумагами, в том числе через третьих лиц. в случае неисполнения эмитентом своих обязанностей по ценным бумагам.
- 4.1.23. Если Фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, осуществить действия в порядке и сроки, установленные в пунктах 8.15. Договора.
- 4.1.24. Выполнять иные обязательства Управляющего, предусмотренные настоящим Договором.
- 4.2. Управляющий имеет право:
- 4.2.1. На регулярной основе принимать обоснованные и доступные меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента¹.
- 4.2.2. Отказать в приеме документов и заключении Договора с предоставлением Клиенту мотивированного отказа, в случае если Клиентом:
- не представлены документы/предоставлен неполный комплект документов, перечень которых установлен Управляющим, подтверждающие сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения;
 - не представлена Анкета Клиента или не заполнены поля, обязательные для заполнения;
 - представленные Клиентом документы не оформлены в соответствии с установленными Управляющим требованиями;
 - если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - если отсутствует сам Клиент или его представитель;
 - в иных случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, правилами Управляющего.
 - в иных случаях по решению Управляющего.
- 4.2.3. Самостоятельно без согласования с Клиентом (без поручений Клиента) определять конкретные объекты и способы инвестирования в соответствии с Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем Клиента, совершать сделки и операции по управлению Активами в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 4.2.4. Вносить предложения по изменению Инвестиционной декларации после подписания настоящего Договора.
- 4.2.5. Вносить предложения по изменению Инвестиционного профиля Клиента.
- 4.2.6. Получать Вознаграждение в порядке и размерах, определенных в разделе 10 настоящего Договора, и возмещать (удерживать) необходимые расходы, произведенные Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления Активами, в порядке, установленном в разделе 11 настоящего Договора.
- 4.2.7. Осуществлять любые процессуальные действия в отношении Активов, переданных в управление по Договору, в судах общей юрисдикции, арбитражных и третейских судах, включая подписание искового заявления, предъявление его в суд, передачу спора на рассмотрение третейского суда, предъявление встречного иска, полный или частичный отказ от исковых требований, уменьшение их размера, признание иска, изменение предмета или основания иска, заключение мирового соглашения, обжалование судебных актов (решений, определений, постановлений), предъявление исполнительного документа к взысканию, обжалование действий (бездействия) судебного пристава-исполнителя, получение присужденного имущества или денег, подписание заявления о пересмотре дела по вновь открывшимся обстоятельствам, подписание апелляционных и кассационных жалоб, заявлений о пересмотре дела в порядке надзора; осуществление любых вышеуказанных процессуальных действий в третейских судах.

¹ Для Клиентов – юридических лиц.

- 4.2.8. Поручать другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для управления Активами без согласования с Клиентом. Управляющий отвечает перед Клиентом за действия избранного им поверенного как за свои собственные.
- 4.2.9. Приобретать в интересах Клиента ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов (ограниченные в обороте), и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором в отношении соответствующего вида (видов) ценных бумаг.
- 4.2.10. Вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор и Приложения к нему, а также внутренние документы Управляющего, ссылка на которые содержится в Договоре, самостоятельно в одностороннем порядке. Изменения и/или дополнения доводятся до сведения Клиента посредством размещения информации на сайте Управляющего (www.ns-bank.ru), или путем направления сообщений Клиенту. Такое размещение признается Сторонами достаточным для надлежащего уведомления Клиентов об изменениях и/или дополнениях.
- 4.2.11. Пользоваться иными правами, предусмотренными настоящим Договором.

Раздел 5. Передача Активов

- 5.1. При заключении настоящего Договора Стороны согласуют состав передаваемых в управление Активов и составляют Перечень передаваемых Активов по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью.
- 5.2. По настоящему Договору в доверительное управление принимаются облигации, допущенные к обращению на Московской бирже, перечень эмитентов которых приведен в Приложении № 12 к настоящему Договору.
- 5.3. Клиент обязан передать в управление Активы, указанные в Перечне передаваемых Активов, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня подписания Перечня передаваемых Активов.
- 5.4. Для передачи Активов в управление Клиент переводит Ценные бумаги на Счета депо или лицевые счета Управляющего, открытые ему как доверительному управляющему в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, указанные в Проспекте Управляющего (Приложение №7 к настоящему Договору) или передает документарные Ценные бумаги по акту приема-передачи. При этом в поле «основание перевода» распоряжения на перевод ценных бумаг Клиент указывает номер и дату настоящего Договора. Денежные средства переводятся на Счет доверительного управляющего по реквизитам, указанным в Проспекте Управляющего (Приложение № 7 к настоящему Договору). При этом в поле «назначение платежа» платежного поручения и/или поле основания перевода распоряжения на перевод Ценных бумаг Клиент должен указывать номер настоящего Договора и дату его заключения.
- 5.5. В момент получения Управляющим в управление Активов Стороны составляют Акт приема-передачи Активов (Приложение №11 к настоящему Договору). Ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление, оцениваются Управляющим согласно Методике оценки стоимости объектов доверительного управления (Приложение № 10) и их стоимость указывается в Акте приема-передачи Активов. Дата подписания Сторонами Акта приема-передачи Активов является датой принятия Активов Управляющим в управление. Стоимость Активов является существенным условием настоящего Договора.
- 5.6. Передача в доверительное управление дополнительных Активов допускается на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору.
- 5.7. Минимальная Первоначальная стоимость Активов, передаваемых в доверительное управление, составляет 500 000-00 (Пятьсот тысяч) рублей. Минимальная сумма дополнительных Активов, передаваемых в доверительное управление, составляет 100 000-00 (Сто тысяч) рублей. Внесение дополнительных Активов возможно не чаще 1 (одного) раза в месяц и не позднее 6 (шести) месяцев до даты прекращения действия договора. Максимальная Базовая стоимость Активов не может превышать 10-кратного размера Первоначальной стоимости Активов.
- 5.8. Управляющий вправе отказаться от принятия Активов в управление и вернуть их Клиенту за счет последнего в следующих случаях:

- В случае передачи Активов при отсутствии оформленного надлежащим образом Перечня передаваемых Активов;
 - В случае передачи Активов, не соответствующих по наименованию или количеству Активам, указанным в Перечне передаваемых Активов, в том числе при передаче Активов в количестве меньшем, чем указано в Перечне передаваемых Активов;
 - В случае передачи Активов позднее срока, указанного в пункте 5.3 настоящего Договора;
 - В случае низкой ликвидности Активов и/или отсутствия котировок официальных организаторов торгов на Активы;
 - В случае несогласования Сторонами Первоначальной стоимости Активов;
 - В случае если управление Активами невозможно согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.9. При передаче в управление ценных бумаг Клиент вправе передать Управляющему копии документов (договоры купли-продажи, платежные документы, отчеты брокера и доверительного управляющего, выписки из реестра и счетов депо и другие первичные документы), подтверждающих расходы Клиента по приобретению передаваемых в управление ценных бумаг с обязательным предъявлением оригиналов таких документов.

Раздел 6. Досрочный вывод части Активов

- 6.1. По согласованию с Управляющим Клиент может до окончания срока действия настоящего Договора выводить из управления часть находящихся в управлении Активов, при выводе которых уменьшается Базовая стоимость Активов.
- 6.2. Досрочный вывод части находящихся в управлении Активов осуществляется Управляющим на основании Заявки на возврат Активов (Приложение № 4 к настоящему Договору), предоставляемой Клиентом. Заявка на возврат Активов должна содержать перечень Активов только такого вида и количества, которое находится в управлении на момент предоставления Заявки на возврат Активов.
- 6.3. Заявка на возврат Активов в случае отсутствия возражений со стороны Управляющего может содержать указание Управляющему осуществить вывод находящихся в управлении Денежных средств в объеме, превышающем сумму Денежных средств в структуре Активов Клиента. При этом объем Денежных средств, указанных в Заявке на возврат Активов, не может превышать сумму, которая может быть выручена Управляющим от продажи Активов Клиента, находящихся в управлении.
- 6.4. Если при выводе Активов возникает необходимость продажи ценных бумаг, составляющих Активы, реализация ценных бумаг, котируемых на торговых площадках, производится в стандартные сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от рыночной конъюнктуры с предварительным согласованием с Клиентом.
- 6.5. Стоимость ценных бумаг, выводимых из управления, оценивается Управляющим согласно Методике оценки стоимости объектов доверительного управления (Приложение № 10 к настоящему Договору).
- 6.6. Клиент не имеет права осуществлять досрочный вывод части находящихся в управлении Активов, в результате которого Базовая стоимость Активов составит менее Первоначальной стоимости Активов _____ (_____) рублей. При необходимости возврата Клиенту в его распоряжение Активов в большем объеме, Управляющий вправе досрочно расторгнуть настоящий Договор в порядке, изложенном в разделе 16 настоящего Договора.
- 6.7. Управляющий имеет право отклонить Заявку на возврат Активов, если:
- указанное в Заявке на возврат Активов имущество не соответствует находящимся в управлении Активам;
 - исполнение Заявки на возврат Активов изменит Базовую стоимость Активов до величины меньшей, чем указано в пункте 6.6 настоящего Договора;
 - невозможно получить указанную в Заявке на возврат Активов сумму Денежных средств в связи с ограничениями обращения Активов, с отсутствием приемлемых ценовых условий или с отсутствием покупателей Активов;

- в Заявке на возврат Активов не указаны или указаны некорректно, не в полном объеме реквизиты для вывода Активов.
- 6.8. Управляющий осуществляет возврат части находящихся в управлении Активов в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Заявки на возврат Активов при условии, что указанная Заявка не будет отклонена.
- 6.9. Допускается увеличение срока вывода Активов в следующих случаях:
 - на дату приема Уведомления Управляющим совершены сделки, расчеты по которым осуществляются в срок равный или превышающий срок, указанный в п. 6.8. Договора;
 - на дату приема Уведомления Управляющим совершены сделки по приобретению ценных бумаг при их размещении. При этом день начала торгов по таким ценным бумагам на Бирже не наступил;
 - в период, указанный в п. 6.8. Договора торги ценной бумагой не проводятся.
 В таких случаях вывод Активов осуществляется не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты завершения расчетов по ранее заключенным сделкам/начала торгов.
- 6.10. Для вывода находящихся в управлении Активов Управляющий переводит Ценные бумаги на указанные в Заявке на возврат Активов счета депо, лицевые счета в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг или передает Ценные бумаги по акту приема-передачи. Денежные средства переводятся на счет Клиента, указанный в Заявке на возврат Активов. При этом в поле назначения платежа платежного документа и/или поле основания перевода распоряжения на перевод Ценных бумаг Управляющий указывает номер настоящего Договора.
- 6.11. Датой возврата Активов Управляющим является
 - дата списания бездокументарных Ценных бумаг со Счета депо Управляющего, лицевого счета Управляющего, открытого ему как доверительному управляющему в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг,
 - дата подписания соответствующего акта приема-передачи для документарных Ценных бумаг,
 - дата списания Денежных средств со Счета доверительного управляющего для Денежных средств.
- 6.12. Документом, подтверждающим факт возврата Активов Управляющим, является выписка по Счету депо, выписка по лицевому счету Управляющего, открытому ему как доверительному управляющему в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, выписка по Счету доверительного управляющего, подписанный Сторонами акт приема-передачи документарных Ценных бумаг.
- 6.13. Отношения Сторон при возврате Активов при прекращении действия настоящего Договора, а также при получении Управляющим Денежных средств и/или Ценных бумаг после прекращения действия настоящего Договора регулируются Порядком возврата Клиенту денежных средств и/или ценных бумаг после расторжения договора доверительного управления согласно Приложению №8 к настоящему Договору.

Раздел 7. Принципы управления

- 7.1. Управляющий осуществляет деятельность по управлению Активами Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, требованиями стандартов, касающихся осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, внутренних документов Управляющего, а также в соответствии с условиями Индивидуального договора доверительного управления.
- 7.2. Управляющий осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.
- 7.3. При управлении ценными бумагами и денежными средствами Управляющий соблюдает приоритет интересов клиентов над собственными интересами и предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов. Указанные меры определены в «Правилах выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении АО Банк «Национальный стандарт» доверительного управления ценными бумагами», утвержденных Управляющим.

- 7.4. Осуществляя доверительное управление по настоящему Договору, Управляющий действует от своего имени без необходимости получения от Клиента каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении использования, приобретения, продажи, иной передачи находящихся в управлении Активов, назначения агентов, строго в соответствии с направлениями инвестирования, указанными в Инвестиционной декларации.
- 7.5. При осуществлении доверительного управления Активами по настоящему Договору Управляющий вправе совершать в отношении этих Активов любые юридические и фактические действия в интересах Клиента без каких-либо ограничений со стороны Клиента или третьих лиц, за исключением ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором, Инвестиционным профилем Клиента.
- 7.6. При осуществлении доверительного управления Активами по настоящему Договору Управляющий в рамках ограничений, установленных настоящим Договором, вправе самостоятельно выбирать виды ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, состав и структуру портфеля. Управляющий приобретает финансовые инструменты, отвечающие инвестиционным целям Клиента, а также корректирует состав финансовых инструментов, входящих в Инвестиционный портфель Клиента, в случае несоответствия портфеля инвестиционным целям Клиента.
- 7.7. Денежные средства и Ценные бумаги, приобретаемые Управляющим в результате выполнения положений настоящего Договора, включаются в состав находящихся в управлении Активов.
- 7.8. В отношении находящихся в управлении Ценных бумаг Управляющий осуществляет в пределах, предусмотренных законом и настоящим договором все полномочия собственника, в том числе самостоятельно и от своего имени осуществляет все права, удостоверенные указанными Ценными бумагами (право получения дивидендов по акциям, право участия в собрании владельцев ценных бумаг, право погашения и право на истребование платежа в погашение ценной бумаги, иные права владельца ценной бумаги, предусмотренные нормативными актами РФ), представляет интересы Клиента перед всеми юридическими и физическими лицами, во всех органах государственной власти, судебных органах и перед иными лицами.
- 7.9. Принципы, которых придерживается Управляющий при голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении (входящих в состав Активов), содержатся в Политике осуществления прав по ценным бумагам (далее – Политика), утвержденной Управляющим.
- 7.10. Порядок осуществления права голоса по Ценным бумагам, находящимся в управлении, может определяться дополнительными письменными указаниями Клиента в отношении каждого отдельного Эмитента. В отсутствие таких указаний права голоса по указанным Ценным бумагам реализуются Управляющим по собственному усмотрению в соответствии с Политикой.
- 7.11. Если Клиент не уполномочивает Управляющего осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).
- 7.12. Управляющий вправе изменять Политику с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.
- 7.13. Управляющий обеспечивает доступ к Политике и изменениям в нее на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 7.14. Любые доходы, получаемые в результате управления Активами, в частности, доходы, причитающиеся по Ценным бумагам, находящимся в управлении, включаются Управляющим в состав Активов и могут быть использованы для целей настоящего Договора с момента их зачисления. Управляющий обязан передать Клиенту ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения договора доверительного управления, в порядке, предусмотренном Приложением № 8 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью. Если Управляющий является налоговым агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые налоговые платежи уплачиваются Управляющим за счет стоимости Активов.

- 7.15. Управляющий обеспечивает обособленное хранение и учет Активов Клиента, находящихся в управлении Управляющего, а также полученные Управляющим в процессе доверительного управления, от собственных средств и имущества Управляющего. Клиент соглашается с тем, что в случаях, предусмотренных законодательством или порядком обращения каких-либо видов Активов, Управляющий вправе при проведении операций с Активами использовать расчетные, текущие и другие денежные счета, Счета депо, лицевые счета в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг и хранилища, которые Управляющий использует при проведении аналогичных операций доверительного управления в отношении активов других своих клиентов и в отношении активов, принадлежащих Управляющему. При этом Управляющий может объединять Активы с имуществом других клиентов в единый имущественный комплекс, что подразумевает под собой следующее: на одном банковском счете Управляющего учитываются денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными клиентами, а также полученные в процессе управления Активами; на одном лицевом счете Управляющего (счете депо управляющего) учитываются ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными клиентами, а также полученные в процессе управления Активами. Не предусмотрена для Управляющего возможность совершения сделки за счет средств разных Клиентов. При этом Управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета бумаг отдельно по каждому Договору.
- 7.16. Учет, связанный с осуществлением операций по управлению Активами, ведется Управляющим обособленно на специально выделенных счетах (на отдельном балансе) в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Для целей такого учета Клиент обязуется одновременно с подписанием Перечня передаваемых Активов передать Управляющему заверенные Клиентом копии документов (договоры купли-продажи, балансовый отчет и другие), подтверждающих балансовую стоимость передаваемых в управление Активов. Предоставление указанных документов не требуется в случае передачи в управление только Денежных средств.
- 7.17. Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.
- 7.18. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- 7.19. Для целей оценки стоимости объектов доверительного управления Клиента (переданных Клиентом в доверительное управление, а также находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления) Управляющий определяет стоимость объектов доверительного управления по «Методике оценки стоимости объектов доверительного управления» (Приложение № 10) или иной методике определения стоимости объектов доверительного управления, согласованной с Клиентом дополнительным соглашением к настоящему Договору.
- 7.20. Ограничения деятельности Управляющего определяются правилами доверительного управления имуществом Клиентов, закреплёнными в Правилах выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении АО Банк «Национальный стандарт» доверительного управления ценными бумагами. Настоящим Договором не предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, в случае его превышения над Допустимым риском, установленным в Инвестиционном профиле Клиента.

Раздел 8. Инвестиционный профиль Клиента и Инвестиционная декларация

- 8.1. Управляющий осуществляет управление имуществом, находящимся в доверительном управлении, основываясь на согласованных с Клиентом Инвестиционном профиле и Инвестиционной декларации.

- 8.2. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им в целях определения Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией ее достижения для Клиента.
- 8.3. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента установлен во внутреннем документе «Порядок определения инвестиционного профиля клиента» (далее – Порядок). Порядок размещается для ознакомления на Сайте Управляющего.
- 8.4. В целях определения Инвестиционного профиля до заключения Договора Клиент обязан ознакомиться с Порядком определения Инвестиционного профиля Клиента, заполнить и подписать Анкету для определения Инвестиционного профиля Клиента. По результатам анализа информации, указанной в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента, Управляющий определяет Инвестиционный профиль Клиента и согласовывает данный документ с Клиентом. При составлении Инвестиционного профиля Клиента, Управляющий полагается на информацию, предоставленную Клиентом, и не обязан проверять ее.
- 8.5. Инвестиционный профиль составляется в бумажной форме в 2 (Двух) экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Управляющего и Клиентом. Один экземпляр подписанного обеими Сторонами Инвестиционного профиля Клиента передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению у Управляющего в течение всего срока действия Договора, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.
- 8.6. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в случае, если для Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Договором или дополнительными соглашениями к нему.
- 8.7. На основе Инвестиционного профиля Клиента Управляющий по согласованию с Клиентом определяет Инвестиционную декларацию (Приложение № 1 к Договору).
- 8.8. Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью настоящего Договора. Положения Инвестиционной декларации являются обязательными для их надлежащего исполнения Управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями настоящего Договора.
- 8.9. Клиент полностью соглашается со всеми изложенными в Инвестиционной декларации положениями, включая согласие на инвестирование находящихся в управлении Денежных средств в любые, перечисленные в Инвестиционной декларации, направления.
- 8.10. Инвестиционная декларация может быть изменена или дополнена в любой момент по обоюдному согласию Сторон путем заключения соответствующего дополнительного соглашения к настоящему Договору или подписанием дополнительной Инвестиционной декларации при условии, что такие изменения или дополнения будут соответствовать согласованному между Управляющим и Клиентом Инвестиционному профилю Клиента.
- 8.11. Инвестиционная декларация может быть изменена или дополнена по требованию Клиента. В этом случае Управляющий осуществляет пересмотр Инвестиционного профиля Клиента и согласовывает его с Клиентом в соответствии с Порядком определения Инвестиционного профиля Клиента.
- 8.12. Управляющий вправе потребовать расторжения Договора в случае, если изменения в Инвестиционную декларацию, требуемые Клиентом, не соответствуют Инвестиционному профилю Клиента.
- 8.13. В случае изменения сведений, содержащихся в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента, а также в Инвестиционном профиле Клиента, Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней уведомить об этом Управляющего и предоставить новую Анкету, а также документы, подтверждающие факт таких изменений. Клиент предоставляет Управляющему данные для обновления Инвестиционного профиля лично или способом, подтверждающим факт получения Управляющим необходимой для составления Инвестиционного профиля Клиента информации. При составлении Инвестиционного профиля Клиента Управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Клиента. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть при проведении операций с активами в случае несвоевременного информирования Управляющего, а также несет риск негативных последствий, связанных с отсутствием своевременного уведомления.

- 8.14. В случае предоставления Клиентом данных для обновления Инвестиционного профиля, Управляющий производит изменение Инвестиционного профиля Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения обновленной информации о Клиенте. Управляющий приводит портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем Клиента в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с момента изменения Инвестиционного профиля Клиента.
- 8.15. Управляющий осуществляет проверку соответствия Фактического риска Клиента Допустимому риску с периодичностью, установленной Порядком определения инвестиционного профиля клиента. Если Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем выявления данного превышения.
Способами снижения уровня риска могут быть (но не исключительно):
- реализация финансовых инструментов с высоким риском (в случае его приемлемой рыночной ликвидности);
- диверсификация портфелей финансовых инструментов;
иные способы снижения риска.
- 8.16. В случае выявления нарушения Инвестиционной декларации Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствие с его Инвестиционной декларацией в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем выявления данного нарушения.
- 8.17. В случае если срок Договора превышает Инвестиционный горизонт, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий определяет Ожидаемую доходность и Допустимый риск на следующий Инвестиционный горизонт, входящий в срок действия договора доверительного управления как соответствующие установленным ранее для Клиента, если от Клиента к моменту истечения Инвестиционного горизонта не поступило уведомление о пересмотре Инвестиционного профиля.
Клиент и Управляющий соглашаются, что подтверждающими документами на новый Инвестиционный горизонт, служат документы, оформленные в соответствии с настоящим Порядком для Инвестиционного горизонта, срок которого истекает.
- 8.18. Управляющий может пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента в следующих случаях:
- по истечении срока Инвестиционного горизонта (при получении от Клиента уведомления о пересмотре Инвестиционного профиля);
- при получении требования Клиента о внесении изменений в Инвестиционную декларацию;
- при наличии иных оснований, перечисленных в Порядке определения Инвестиционного профиля Клиента, предусмотренных настоящим Договором или дополнительными соглашениями к нему.
- 8.19. Управляющий обязан привести Портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем Клиента и новой Инвестиционной декларацией в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем подписания Сторонами указанных документов.

Раздел 9. Уведомление о рисках, Уведомление о конфликте интересов, Уведомление о правах и гарантиях клиента

- 9.1. Клиент настоящим заявляет, что до подписания договора ознакомился с Декларацией о рисках (Приложение № 6 к настоящему Договору).
- 9.2. Клиент своей подписью подтверждает, что возникающие в процессе управления Активами Клиента риски, определенные и перечисленные в Декларации о рисках, являющейся неотъемлемой частью настоящего Договора, Клиент считает обоснованными и допустимыми. Он полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются высокорискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Управляющим по собственному усмотрению, исходя из условий Инвестиционной декларации. При этом Управляющий не гарантирует Клиенту прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление.

Клиент понимает, что перечень рисков, изложенных в Декларации о рисках (Приложение № 6 к настоящему Договору), не является исчерпывающим.

Настоящим *Клиент - квалифицированный инвестор*, принимает во внимание, что его Инвестиционный профиль не содержит информации о допустимом риске, а это значит, что при отсутствии каких-либо ограничений, установленных в Договоре (дополнительном соглашении к Договору) или Инвестиционной декларации его реализованный риск может превысить стоимость Активов, переданных в доверительное управление.

- 9.3. При внесении изменений в текст Декларации о рисках (Приложение № 6 к настоящему Договору) Управляющий уведомляет об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с Декларацией о рисках, путем раскрытия соответствующей информации на Сайте Управляющего.
- 9.4. Клиент уведомлен о том, что в соответствии с полученными лицензиями Управляющий совмещает иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами. Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Управляющего могут создать конфликт интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Управляющего и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента на принципах, перечисленных в Разделе 7 настоящего Договора.
- 9.5. Клиент уведомлен, что он вправе запрашивать и получать от Управляющего информацию об обращении ценных бумаг и сведения об Управляющем согласно статье 6 Федерального закона № 46-ФЗ. Для получения информации согласно указанному закону, Клиент направляет письменный запрос Управляющему с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить.
- 9.6. Клиент уведомлен, что он вправе запрашивать и получать от Управляющего информацию, предусмотренную Базовым стандартом защиты прав.
- 9.7. Клиент уведомлен о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента.
- 9.8. Подробная информация о правах и гарантиях Клиента приведена в Уведомлении о правах и гарантиях Клиента (Приложение № 13 к настоящему Договору).
- 9.9. Клиент уведомлен о праве потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга (Управляющего), возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. Подробная информация о порядке учета имущества Клиента содержится в Приложении № 14 к настоящему Договору.

Раздел 10. Вознаграждение Управляющего

- 10.1. За услуги, оказываемые Управляющим Клиенту по настоящему Договору, Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение, рассчитываемое в порядке, установленном в настоящем Договоре. Вознаграждение Управляющего состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.
- 10.2. Вознаграждение за управление начисляется и взимается по окончании Отчетного периода и действия Договора. Отчетный период для расчета Вознаграждения за управление соответствует одному календарному кварталу. Вознаграждение за успех начисляется и взимается по окончании действия Договора, если другие даты не определены дополнительным соглашением к настоящему Договору.
- 10.3. Расчет вознаграждения Управляющего, равно как и любые другие расчеты, осуществляемые Сторонами при взаимодействии в рамках настоящего Договора, в которых это применимо, производятся из расчета фактического количества дней в календарном месяце и годе.
- 10.4. Величина ставки Вознаграждения за управление определяется как обусловленный Договором процент от Базовой стоимости Активов в соответствии с Протоколом о величине Вознаграждения (Приложение № 3 к настоящему Договору).

- 10.5. Величина ставки Вознаграждения за успех рассчитывается в зависимости от величины Инвестиционного дохода в соответствии с Протоколом о величине Вознаграждения (Приложение № 3 к настоящему Договору).
- 10.6. Управляющий направляет Клиенту расчет Вознаграждения по форме Приложения № 5.1 к настоящему Договору, подписанный уполномоченным лицом Управляющего, по окончании того Отчетного периода, в котором взимается Вознаграждение.
- 10.7. Управляющий взимает Вознаграждение за управление и Вознаграждение за успех самостоятельно из находящихся в управлении Активов.
- 10.8. Размер Вознаграждения Управляющего может быть пересмотрен Сторонами путем подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору. Дата подписания дополнительного соглашения считается первым календарным днем, с которого производится расчет и выплата Вознаграждения Управляющего.
- 10.9. В случае если при расчете Вознаграждения за успех его величина будет иметь отрицательное значение, окончательное значение Вознаграждения за успех устанавливается равным нулю.
- 10.10. Расчет Вознаграждения осуществляется в Валюте Первоначальной стоимости Активов. Пересчет Стоимости Активов в Валюту Первоначальной стоимости Активов осуществляется на основании официальных курсов Банка России на дату расчета. Оплата Вознаграждения осуществляется в рублях по официальному курсу Банка России на дату окончания последнего Отчетного периода.

Раздел 11. Порядок оплаты Расходов, налогообложение и исполнение Управляющим функций налогового агента

- 11.1. Управляющий без дополнительного письменного или устного разрешения Клиента возмещает возникающие Расходы за счет находящихся в управлении Активов в размере фактических затрат, в том числе комиссию брокерских фирм, финансовых и аналитических компаний, предоставляющих информацию о состоянии рынка и текущих котировках ценных бумаг, бирж, расчетно-клиринговых центров, депозитариев, банков-корреспондентов, а также другие дополнительные расходы, возникшие у Управляющего, в том числе в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей по настоящему Договору.
- 11.2. Все расходы, возмещаемые Клиентом Управляющему, документально подтверждаются путем предоставления копий договоров, платежных документов, соответствующих выписок и т.д.
- 11.3. Необходимые налоги, удержанные или подлежащие удержанию Управляющим с Клиента, исчисляются Управляющим самостоятельно и списываются в безакцептном порядке из находящихся в доверительном управлении Денежных средств Клиента.
- 11.4. При недостаточности находящихся в управлении Денежных средств Клиента для оплаты Вознаграждения Управляющего, необходимых расходов и налогов, подлежащих удержанию Управляющим с Клиента, Управляющий направляет Клиенту внеочередной Отчет, содержащий сведения об остатках Денежных средств и Ценных бумаг, входящих в состав Активов Клиента на момент составления такого Отчета, а также письменное требование об уплате подлежащих удержанию с Клиента денежных средств. Клиент обязан оплатить указанные во внеочередном Отчете суммы требования в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения указанного Отчета.
- 11.5. В случае если на момент прекращения действия настоящего Договора какие-либо Расходы окажутся непоплаченными, размер Активов, возвращаемых Клиенту, уменьшается на величину, позволяющую оплатить указанные Расходы. Если размер таких Расходов окажется меньшим, чем размер удержанных Активов, то разница возвращается Клиенту в течение 7(Семи) рабочих дней после оплаты Расходов. В случае возникновения дополнительных Расходов, связанных с настоящим Договором и подлежащих возмещению Клиентом, после прекращения действия настоящего Договора Клиент возмещает эти Расходы Управляющему в полном объеме на основании счетов, выставаемых Управляющим на Клиента, в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения Клиентом таких счетов.

- 11.6. Управляющий предоставляет Клиенту Отчеты о произведенных Расходах в порядке, указанном в разделе 12 настоящего Договора.
- 11.7. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Управляющий осуществляет ведение налогового учета доходов Клиента от операций, совершенных в рамках настоящего Договора, а также осуществляет функции налогового агента в отношении доходов Клиента, полученных от доверительного управления, предусмотренного настоящим Договором.

При заключении Договора с юридическим лицом – резидентом применять п. 11.8. в следующей редакции:

- 11.8. В соответствии с гл. 25 Налогового Кодекса РФ Клиент самостоятельно определяет налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в отношении операций, произведенных в рамках договора доверительного управления на основании отчетов доверительного управляющего – Банка, и уплачивает налог в бюджет.

При заключении Договора с физическим лицом применять п. 11.8. в следующей редакции:

- 11.8. В соответствии со ст. 226 гл. 23 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) Управляющий как налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика - Клиента и уплатить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ), исчисленную по соответствующим ставкам, указанным в ст.224 НК РФ. Управляющий обязан произвести исчисление, удержание и уплату налога со всех видов доходов и операций, осуществляемых с ценными бумагами в рамках настоящего Договора, в следующие сроки: при осуществлении выплат дохода, по истечении налогового периода (календарного года) и по истечении срока действия Договора в зависимости от того, какое из событий наступило ранее. Налоговая база для исчисления НДФЛ рассчитывается в соответствии с требованиями ст.214, 212 НК РФ.

При ведении налогового учета доходов и удержании суммы исчисленных налогов на доходы Клиента Управляющим, расчет налогооблагаемой базы осуществляется по методу ФИФО, при котором учетная стоимость продаваемых ценных бумаг принимается в сумме, равной учетной стоимости первых приобретенных им аналогичных ценных бумаг.

При невозможности полностью или частично удержать исчисленную сумму налога в соответствии со ст.226 НК РФ Управляющий как налоговый агент в течение одного месяца с даты прекращения действия договора либо по итогам налогового периода (в зависимости от того, что наступило ранее) в срок до 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком в соответствии со статьей 228 НК РФ.

При заключении Договора с юридическим лицом – нерезидентом применять п. 11.8. в следующей редакции:

- 11.8. В соответствии с гл. 25 НК РФ Управляющий является налоговым агентом для определения налоговой базы по налогу на прибыль с доходов иностранной организации, поименованных в ст.309 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ). Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется и удерживается Управляющим при каждой выплате доходов, указанных в пункте 1 статьи 309 НК РФ. В случае если учредителем или выгодоприобретателем по договору доверительного управления является иностранная организация, не имеющая постоянного представительства в Российской Федерации, то с доходов такого учредителя или выгодоприобретателя, полученных в рамках договора доверительного управления, налог удерживается и перечисляется в бюджет Управляющим, исполняющим функции налогового агента согласно п. 6 ст. 309 НК РФ.

В случае выплаты иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся Управляющим по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. В целях корректного определения

налоговых обязательств, Клиент обязан (до момента выплаты доходов) предоставить Управляющему надлежащим образом оформленные документы - подтверждения. По истечении более года договорам при условии действия Соглашения об избежании двойного налогообложения Клиент представляет комплект документов, предусмотренных пунктом 1 ст.312 НК РФ, за каждый календарный год.

Раздел 12. Формы и условия предоставления отчетности, раскрытия информации, требования к хранению документов

- 12.1. Управляющий предоставляет Клиенту Отчеты о деятельности по управлению Активами согласно Приложению № 5 настоящего Договора, которое является его неотъемлемой частью.
- 12.2. Управляющий предоставляет Клиенту отчеты, указанные в пункте 12.1 настоящего Договора ежеквартально в течение первых 10 (Десяти) рабочих дней квартала, следующего за отчетным кварталом или ежемесячно в течение первых двух рабочих дней месяца, следующего за отчетным; по письменному запросу Клиента, а так же в случае прекращения Договора.
- 12.3. По письменному запросу Управляющий предоставляет Клиенту запрашиваемый Отчет в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим от Клиента вышеуказанного письменного запроса. Информация предоставляется на дату, указанную в запросе Клиента, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим. Информация о сделках, совершенных за счет имущества Клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения.
- 12.4. В случае прекращения договора Управляющий предоставляет Клиенту отчет в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим от Клиента письменного уведомления.
- 12.5. В отношении прекращенных договоров доверительного управления Управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его Инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации не истек.
- 12.6. Управляющий предоставляет Клиенту отчеты в бумажной форме непосредственно в офисе Управляющего либо путем направления документа в бумажной форме по почтовому адресу, указанному Клиентом. Подпись Клиента означает согласие Клиента с отчетом.
- 12.7. Отчет на бумажном носителе оформляется в 2(Двух) экземплярах, если иное не предусмотрено двусторонним соглашением между Клиентом и Управляющим, подписывается уполномоченным работником Управляющего и заверяется его печатью. При получении 2(Двух) экземпляров Отчетов Клиент обязуется направить Управляющему 1 (Один) экземпляр подписанного со своей стороны Отчета не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его получения.
- 12.8. В целях оперативного взаимодействия с Клиентом Управляющий направляет Отчеты по электронной почте, указанной в Анкете Клиента. Направленные по электронной почте Клиенту сообщения Управляющего подлежат хранению Управляющим в течение не менее пяти лет с даты их отправки. Клиент обеспечивает получение сообщений от Управляющего по электронной почте. Управляющий не несет ответственности за несвоевременное информирование Клиентом об изменении адреса электронной почты для получения сообщений от Управляющего.
- 12.9. Отчеты считаются принятыми Клиентом в том случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Клиентом отчетов Управляющий не получил от Клиента замечания и возражения по представленным отчетам. Возражения и замечания по отчетам предоставляются Клиентом в соответствии с Разделом 19 настоящего Договора. В случае получения Управляющим в течение 5 (Пяти) рабочих дней от Клиента замечаний и возражений по представленному отчету, Управляющий действует в соответствии с

«Порядком разрешения споров Клиента и Управляющего, связанных с Отчетом о деятельности по управлению Активами» (Приложение № 9 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью.).

- 12.10. Управляющий в случае обнаружения ошибок вправе вносить коррективы в ранее предоставленные Клиенту Отчеты. В этом случае Клиенту предоставляется исправленный Отчет.
- 12.11. Принятие Клиентом отчетов в соответствии с пунктом 12.9 настоящего Договора означает, что Клиент соглашается с указанными в отчетах действиями Управляющего по управлению Активами. Принятие Клиентом отчета без его проверки рассматривается в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в отчете.
- 12.12. Управляющий хранит документ, содержащий Инвестиционный профиль Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный Инвестиционный профиль, в течение срока действия Индивидуального договора доверительного управления с Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- 12.13. Документы и записи об Инвестиционном портфеле Клиента, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.
- 12.14. Копии отчетности, предоставленной Клиенту (в том числе по электронной почте), а также поступившие от Клиента возражения и ответы на них Управляющий хранит в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Управляющим.
- 12.15. Управляющий раскрывает на своем официальном сайте www.ns-bank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» внутренние документы Управляющего, предусмотренные требованиями действующего законодательства. Документы, а также изменения в них раскрываются Управляющим не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

Раздел 13. Заверения и гарантии Сторон

- 13.1. Стороны подтверждают, что на день заключения настоящего Договора не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможным операции по доверительному управлению Активами с точки зрения свободы распоряжения ими в том объеме, который необходим для выполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.
- 13.2. Настоящим Клиент гарантирует, что передаваемые в доверительное управление ценные бумаги принадлежат ему на праве собственности и свободны от любого обременения со стороны третьих лиц (в частности, такие ценные бумаги не являются предметом залога), по таким ценным бумагам не вынесены судебные решения, препятствующие их оборачиваемости, а также, что в отношении процедуры передачи таких ценных бумаг Управляющему Клиентом соблюдены необходимые требования законодательства Российской Федерации, что на дату заключения Договора не существует никаких иных ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможными операции с Активами с точки зрения свободы распоряжения ими в объеме, предусмотренном Договором. Передача в доверительное управление Активов, не соответствующих указанным требованиям, возможна только по взаимному согласию Сторон настоящего Договора с включением причитающейся Управляющему дополнительной премии за риск в Вознаграждение Управляющего.
- 13.3. Клиент настоящим заверяет, что до подписания договора ознакомился со следующими документами:
 - с Декларацией о рисках (Приложение № 6 к настоящему Договору);
 - Порядком определения инвестиционного профиля клиента;
 - Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении АО Банк «Национальный стандарт» доверительного управления ценными бумагами;
 - Политикой осуществления прав по ценным бумагам.

Раздел 14. Конфиденциальность

- 14.1. Любая информация, передаваемая одной стороной другой стороне в период действия Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными документами, регулирующими обращение отдельных видов ценных бумаг.
- 14.2. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Управляющего любые сведения, которые станут известны ему в связи с исполнением Договора, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством порядке.
- 14.3. Обязательства Сторон, изложенные в настоящем разделе, остаются в силе и после прекращения действия настоящего Договора в течение 5 (пяти) лет.
- 14.4. При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий обязан указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего. При этом Управляющий имеет право раскрывать третьим лицам информацию о Клиенте как учредителе доверительного управления только в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях. Клиент дает согласие на передачу Управляющим в уполномоченные органы конфиденциальной информации о Клиенте, операциях, совершаемых Управляющим в рамках настоящего Договора в объеме, определяемом российским законодательством и подзаконными нормативными актами, регулирующими деятельность на финансовом рынке.
- 14.5. Управляющий обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных Договором.
- 14.6. В любой момент при возникновении подозрений о нарушении конфиденциальности в отношении информации, предоставляющей право осуществлять какие-либо действия по Договору, Клиент и/или Управляющий незамедлительно направляет другой стороне письменное уведомление о случившемся.

Раздел 15. Ответственность Сторон

- 15.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, а также за разглашение конфиденциальной и инсайдерской информации, в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 15.2. В случае нарушения сроков возврата находящихся в управлении Активов Клиенту, предусмотренных пунктами 6.8. и 16.5 настоящего Договора, Управляющий выплачивает Клиенту пени в размере 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от Стоимости Активов, своевременно невозвращенных Управляющим, за каждый день просрочки.
- 15.3. В случае нарушения сроков возмещения Расходов Управляющего, предусмотренных разделом 11 настоящего Договора, Клиент выплачивает Управляющему пени в размере 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от размера таких невозмещенных своевременно Расходов за каждый день просрочки.
- 15.4. В случае несоблюдения Клиентом пункта 13.2. настоящего Договора Клиент обязуется возместить Управляющему все убытки, вызванные нарушением Клиентом положений данного пункта.
- 15.5. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за ущерб и убытки, являющиеся результатом действий (бездействия), упущений или задержек в исполнении своих обязательств Клиентом, его должностными лицами или работниками.
- 15.6. Управляющий не несет ответственности за убытки Клиента или недополученную прибыль, являющиеся следствием досрочного вывода Активов, или досрочного прекращения настоящего Договора.
- 15.7. В случае если Управляющий осуществлял размещение находящихся в управлении Активов в строгом соответствии с Инвестиционной декларацией, он не несет ответственности за недобросовестные действия Эмитентов и контрагентов, в частности, Управляющий не отвечает за нарушения Эмитентами своих обязательств по погашению Ценных бумаг, невыплату или несвоевременную выплату причитающихся периодических платежей,

- нарушение условий выплаты объявленных дивидендов, нарушение условий размещения средств в депозиты.
- 15.8. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).
 - 15.9. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения настоящего Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, таких, как наводнение, пожар, землетрясение и других стихийных бедствий, а также войны или военных действий, введения чрезвычайного положения либо иных ограничений, вводимых уполномоченными органами Российской Федерации или субъектов Российской Федерации и иные события чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К подобным обстоятельствам Стороны относят также действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнением Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, депозитариями или держателями реестров владельцев ценных бумаг при условии добросовестного, своевременного и осмотрительного действия Стороны, ссылающейся на обстоятельства, указанные в данном пункте.
 - 15.10. При наступлении указанных в п. 15.9. Договора обстоятельств, Сторона, подвергшаяся воздействию этих обстоятельств, должна не позднее 10 календарных дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде другую Сторону.
 - 15.11. При прекращении указанных обстоятельств, Сторона, подвергшаяся воздействию этих обстоятельств, незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого возобновляет выполнение своих обязательств по Договору.
 - 15.12. Отсутствие уведомления или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство непреодолимой силы, как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.
 - 15.13. Стороны не несут ответственности по своим обязательствам, если в период действия Договора произошли изменения в действующем законодательстве или иных нормативных документах, делающие невозможным выполнение Сторонами взятых на себя обязательств.
 - 15.14. Обязанность доказывать наступление обстоятельств непреодолимой силы и предоставления документов, подтверждающих их возникновение, лежит на Стороне, которая ссылается на их наступление и/или действие.
 - 15.15. Если характер обстоятельств непреодолимой силы таков, что они существенно либо бесповоротно препятствуют достижению Сторонами целей настоящего Договора или исполнению любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, остается чрезвычайно затрудненным в течение более 2 (двух) месяцев, Стороны принимают совместное решение о будущем настоящего Договора и любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия настоящего Договора.
 - 15.16. Управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в случае отсутствия уведомления или несвоевременного уведомления Управляющего Клиентом об изменении реквизитов и/или иных сведений, указанных Клиентом в документах, предоставленных при заключении Договора.

Раздел 16. Срок действия Договора и порядок его досрочного прекращения

- 16.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента принятия Активов Управляющим в управление в порядке, указанном в разделе 5 настоящего Договора, и действует в течение 1 (Одного) календарного года.
- 16.2. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении настоящего Договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены настоящим Договором.

- 16.3. В случае намерения Клиента прекратить настоящий Договор по окончании срока его действия, Клиент обязан не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до окончания указанного срока письменно уведомить об этом Управляющего.
- 16.4. Каждая из Сторон в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, вправе в одностороннем порядке досрочно прекратить настоящий Договор, предварительно письменно уведомив другую Сторону о прекращении не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты прекращения настоящего Договора.
- 16.5. В случае прекращения действия настоящего Договора, Управляющий возвращает Клиенту находящиеся в управлении Активы, и полученный Инвестиционный Доход (если таковой имеется) в порядке, предусмотренном разделом 6 настоящего Договора в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения уведомления Клиента. При этом величина Активов и полученного Инвестиционного Дохода может быть уменьшена на сумму понесенных расходов в соответствии с пунктами 11.1 и 11.2 настоящего Договора.
В случае невозможности возврата Активов в том виде, в котором они находятся к моменту возврата (в частности, если это приведет к нарушению норм действующего законодательства Российской Федерации), Управляющий возвращает Активы в ином виде.
- 16.6. Договор будет считаться прекратившим свое действие только после исполнения Клиентом и Управляющим взаимных обязательств по ранее совершенным Сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, убытков и выплаты комиссионного вознаграждения Управляющему и иных обязательств, предусмотренных Договором.
- 16.7. Возврат Активов при прекращении Договора осуществляется в соответствии с Приложением № 8 настоящего Договора.

Раздел 17. Применимое право и порядок разрешения споров

- 17.1. Настоящий Договор подпадает под действие и истолковывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 17.2. В случае возникновения между Сторонами споров и разногласий, возникающих из настоящего Договора или в связи с ним, Стороны прилагают совместные усилия, чтобы разрешить их путем переговоров.
- 17.3. Все споры и разногласия по исполнению настоящего Договора или связанные с настоящим Договором и неурегулированные посредством переговоров, Стороны будут стремиться разрешить в досудебном (внесудебном) претензионном порядке разрешения споров.
- 17.4. Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается уполномоченным лицом Стороны, заявляющей претензию.
- 17.5. Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица, признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) Клиентом Управляющего - физическим лицом и ему Управляющим был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).
- 17.6. Обращения, не подлежащие рассмотрению Управляющим, за исключением указанных в пункте 17.5., в течение 15 календарных дней с даты поступления направляются по принадлежности с одновременным письменным извещением об этом заявителей.
- 17.7. Претензия должна содержать:
 - сведения, идентифицирующие заявителя (для юридического лица – краткое или полное наименование, ОГРН, ИНН; для физического лица – фамилию, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность; если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, дополнительно указывается его ОГРНИП) наименование (фамилия, имя, отчество), дополнительно может быть указан номер Счета депо Депонента (заявителя);
 - адрес места нахождения (адрес) заявителя и направления корреспонденции;
 - требования заявителя;
 - обстоятельства, на которых основываются требования заявителя, доказательства, подтверждающие требования;

- сумма претензии и обоснованный ее расчет (в случае, если претензия подлежит денежной оценке);
- перечень прилагаемых к претензии документов и других доказательств, иные сведения, необходимые для урегулирования спора;
- подпись заявителя, скрепленная печатью (для юридических лиц при наличии).

К претензии должны быть приложены документы, сведения, необходимые для урегулирования спора, заверенные уполномоченным лицом заявителя. В случае если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии с указанием срока их предоставления. В случае неполучения затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

При рассмотрении претензии Управляющий вправе запросить дополнительные документы и сведения у Клиента.

- 17.8. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении адресату, либо вручается под роспись.
- 17.9. Претензия рассматривается в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения, а не требующая дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не предусмотрен законодательством.
- 17.10. Ответ на претензию дается в письменной форме и подписывается руководителем или уполномоченным лицом стороны, получившей претензию. Ответ на претензию направляется Клиенту тем же способом, которым была направлена претензия (заказным письмом с уведомлением о вручении, вручается заявителю под роспись).
- 17.11. Клиент вправе, кроме направления Управляющему возражений на Отчеты в соответствии с пунктом 12.8. настоящего Договора и претензий по спорам и разногласиям, возникающим из настоящего Договора или в связи с ним, обратиться к Управляющему с иными просьбами о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Управляющим (далее – жалобы) и обращениями (просьбами, предложениями, заявлениями, касающимися оказания Управляющим услуги, но не являющимися жалобами).
- 17.12. Управляющий принимает обращения (жалобы, претензии) в письменном виде на бумажном носителе в рабочие дни с понедельника по четверг с 09.00 до 18.00, в пятницу – с 9.00 до 16-45 по месту нахождения Центрального офиса: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2,3 лично или посредством почтовой связи (заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением) или курьерской службы. Обращения (жалобы) также могут быть направлены посредством заполнения электронной формы обратной связи на сайте Банка.
- 17.13. Управляющий принимает решение по полученной им жалобе и направляет ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Банком. Управляющий направляет ответ на поступившее обращение течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения.
- 17.14. Управляющий отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Клиента в следующих случаях:
 - в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
 - в обращении (жалобе) отсутствует подпись Клиента или его уполномоченного представителя;
 - в обращении (жалобе) содержатся нецензурные или оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;
 - текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
 - в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее жалобу (обращение).
- 17.15. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения обращения (жалобы) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба).

- 17.16. В случае не достижения согласия между Сторонами путем переговоров, все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора, прямо, или косвенно связанные с ним, в том числе, касающиеся его заключения, изменения, исполнения, расторжения, прекращения, подлежат разрешению в судебном порядке.
- При этом, споры с Клиентами – юридическими лицами, и физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и заключающими сделки, действуя в качестве индивидуальных предпринимателей, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы, с соблюдением досудебного (претензионного) порядка урегулирования спора в соответствии с настоящим разделом.
- Споры с Клиентами – физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, рассматриваются в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством.

Раздел 18. Прочие условия

- 18.1. Подписание Договора Клиентом означает, что Клиент ознакомлен с Договором, включая все его Приложения, в том числе до подписания Договора:
- проинформирован о том, что:
финансовые услуги, оказываемые АО Банк «Национальный стандарт» в рамках Договора, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
 - денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
 - уведомлен о рисках, связанных с заключением, исполнением и приращением Договора (Приложение № 6 к настоящему Договору).
- 18.2. При осуществлении доверительного управления Активами по настоящему Договору Управляющий уведомляет Клиента о том, что результаты его деятельности по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Клиента в будущем. Управляющий не дает каких-либо гарантий и обещаний о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанных на информации о результатах деятельности Управляющего в прошлом.
- Возмещение Клиенту убытков возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах Клиента).
- 18.3. Все приложения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью, их количество и содержание не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Управляющим в одностороннем порядке, предусмотренном Договором.
- Официальный текст Договора со всеми изменениями и дополнениями размещается в открытом доступе на Сайте Управляющего. Такое размещение признается Сторонами достаточным для надлежащего уведомления клиентов - учредителей управления об изменениях и/или дополнениях.
- 18.4. Изменения, внесенные Управляющим в Договор в соответствии с п.4.2.10, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня раскрытия Управляющим новой редакции Договора, Приложений к нему, а также иных документов, касающихся деятельности по доверительному управлению, если иное не установлено законодательством.
- В случае неполучения возражений со стороны Клиента по размещенным изменениям, Клиент считается ознакомленным с указанными изменениями по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты опубликования их на сайте Управляющего www.ns-bank.ru.
- 18.5. Изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в том числе в Приложения к нему, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе на лиц, заключивших Договор ранее даты вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Договору

Раздел 19. Порядок обмена уведомлениями и реквизиты Сторон

- 19.1. Все уведомления, отчеты, указания, возражения и замечания по Отчетам Управляющего, информационные запросы, требования, жалобы, претензии, обращения, иная документация, предусмотренные настоящим Договором, (далее совместно – Сообщения) считаются надлежащим образом представленными и полученными, если они оформлены в письменном виде и подписаны Стороной, передающей такое уведомление. Указанные документы могут передаваться посредством заказного письма с уведомлением, электронной почтой или курьером и вступают в силу по их получении другой Стороной, подтверждением чего является отметка о вручении либо уведомление о прочтении электронного сообщения, если иное не предусмотрено настоящим Договором.
- 19.2. Во всех случаях обмена Сообщениями Управляющий проводит идентификацию Клиента посредством паспортных данных Клиента/представителя Клиента и/или адреса электронной почты, указанного в Анкете Клиента, с подтверждением Клиентом Кодового слова.
- 19.3. Управляющий проводит аутентификацию Клиента по Кодовому слову в случае обращения Клиента по телефону.
- 19.4. При обмене письменными Сообщениями и документами между Управляющим и Клиентом применяются следующие общие обязательные правила:
- любое Сообщение, составленное в письменной форме на бумажном носителе, может быть представлено либо самим Клиентом, либо его представителем, направлено заказным письмом с уведомлением, электронной почтой или курьером;
 - обмен документами в письменной форме на бумажном носителе может производиться только в Центральном офисе Управляющего;
 - направление Клиентом сообщений почтой осуществляется только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Управляющим в качестве почтовых адресов;
 - направление Управляющим сообщений почтой, в том числе электронной, осуществляется по адресу, указанному в Анкете Клиента;
 - во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано уполномоченным лицом отправителя.
- 19.5. Стороны признают, что копии сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Договором в отношении какого-либо вида сообщений.
- 19.6. Стороны признают, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента и Управляющего на сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 19.7. Копия сообщения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Управляющим только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Управляющего образцов подписи Клиента или уполномоченного лица Клиента, указанных в Анкете Клиента, с подписью на копии, переданной посредством электронной почты, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы.
- Посредством электронной почты Клиент и Управляющий могут обмениваться следующими сообщениями:
- сканированные копии Уведомления о составе передаваемых/выводимых Активов;
 - информационные запросы, сообщения, требования и ответы на информационные запросы Клиента;
 - жалобы, претензии и уведомления, и ответы на них.
- Управляющий вправе отказать Клиенту в принятии сообщений, поступивших с иного адреса электронной почты, отличного от указанного в Анкете Клиента. Все сообщения, направленные по электронной почте, должны быть продублированы в письменном виде не позднее 1 (одного) календарного месяца со дня их направления по электронной почте.
- 19.8. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Управляющим фальсифицированной копии Сообщения, переданной посредством электронной почты.
- 19.9. Реквизиты Сторон

Клиент:

Управляющий:

Расч.счет №
в АО Банк «Национальный стандарт»

АО Банк «Национальный стандарт»,
115093, г. Москва, Партийный переулок,
д. 1, корп. 57, стр. 2, 3
к/с 30101810045250000498 в ГУ Банка
России по Центральному федеральному
округу, БИК 044525498

в свидетельство чего Стороны подписали настоящий Договор в двух оригинальных экземплярах, каждый из которых имеет равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

От Клиента:
Должность

_____ Ф.И.О.

От Управляющего:
Должность

_____ Ф.И.О.