

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» АО
от 30.11.2022 № 11-П5
Вводятся в действие с 01.12.2022

Общие условия осуществления доверительного управления ценными бумагами
в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	3
Сведения об Управляющем	3
1.1. Нормативная база и применимое право.	3
1.2. Определения и термины	3
РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	4
2.1. Объекты доверительного управления	4
2.2. Права и обязанности Управляющего.....	4
РАЗДЕЛ 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ, ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА	7
3.1. Необходимые документы для установления отношений	7
3.2. Заключение индивидуальных договоров доверительного управления.....	7
РАЗДЕЛ 4. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО И РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ...	8
4.1. Отчетность Управляющего.....	8
РАЗДЕЛ 5. УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ.....	9
РАЗДЕЛ 6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО, ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ.....	9
6.1. Вознаграждение доверительного управляющего по индивидуальным договорам доверительного управления	9
6.2. Расходы Управляющего	10
РАЗДЕЛ 7. РЕГУЛИРОВАНИЕ КОНФЛИКТОВ ИНТЕРЕСОВ.	10
РАЗДЕЛ 8. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ.....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	12

Раздел 1. Общие положения.

Сведения об Управляющем

Полное наименование: Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

Сокращенное наименование: Банк «Снежинский» АО.

Местонахождение: Россия, Челябинская область, г. Снежинск, ул. Васильева, д. 19.

Почтовый адрес для направления корреспонденции: 454080, г. Челябинск, ул. Труда, д. 160.

Место обслуживания по доверительному управлению ценными бумагами: г. Челябинск, ул. Труда, д. 160. Время приема Клиентов по вопросам доверительного управления: в любой рабочий день (понедельник-пятница) с 09-00 до 13-00 и с 14-00 до 16-00 часов.

ОГРН: 1027400009064,

КПП: 745901001.

Банковские реквизиты: к/с № 30101810600000000799 в Отделении Челябинск. БИК 047501799,

ИНН 7423004062

Сайт Банка в сети «Интернет»: www.snbank.ru

Адрес электронной почты: bank@snbank.ru

Лицензии, виды деятельности:

1. Генеральная лицензия на совершение банковских операций № 1376, выдана 22 июля 2016 года Банком России.

2. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

2.1. на осуществление брокерской деятельности - №075-04793-100000 от 05.03.2001.

2.2. на осуществление дилерской деятельности - №075-04801-010000 от 05.03.2001.

2.3. на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами - №075-04805-001000 от 05.03.2001.

2.4. на осуществление депозитарной деятельности - №075-04809-000100 от 28.02.2001.

Адрес лицензирующего органа:

Центральный Банк Российской Федерации:

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12.

1.1. Нормативная база и применимое право.

Настоящие Общие условия осуществления доверительного управления ценными бумагами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский» (далее - Условия) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными документами Банка России, регламентирующими осуществление управления ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, Базовыми стандартами.

Общие условия определяют основные положения осуществления Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский» (далее – Банк или Управляющий) доверительного управления ценными бумагами по индивидуальным договорам доверительного управления, в том числе с объединением активов нескольких Учредителей управления.

1.2. Определения и термины

Настоящий пункт содержит основные термины и определения, используемые в Положении. Специальные термины и определения раскрываются в других разделах Общих условий, а при отсутствии таковых принимаются в соответствии с действующим законодательством или сложившейся практикой.

-Деятельность по управлению ценными бумагами - осуществление доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению ценными бумагами, денежными

средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

- Учредитель доверительного управления (Учредитель управления, Клиент) - собственник передаваемого в доверительное управление имущества. Учредителями доверительного управления для целей настоящих Общих условий могут выступать физические и юридические лица – резиденты Российской Федерации;

- Договор доверительного управления имуществом. По договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления;

Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах Учредителя управления без объединения имущества данного учредителя с имуществом других лиц (Индивидуальный договор доверительного управления) или с объединением имущества нескольких Учредителей;

- Торговая система (для целей настоящих Общих условий) – соответствующие организации, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками организованного рынка ценных бумаг, предоставляющие комплекс услуг по организации системы торгов, осуществлению клиринга, предоставлению соответствующих программно-технических средств.

- Стандартная стратегия управления - управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, имеющих единый инвестиционный профиль. Стандартный инвестиционный профиль определяется в порядке, установленном отдельным внутренним документом Банка.

- Инвестиционный профиль Учредителя управления – инвестиционные цели Учредителя, заключившего с Банком индивидуальный договор доверительного управления, на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени. Определяется тремя параметрами: инвестиционным горизонтом, допустимым риском и ожидаемой доходностью, на основании предоставленных Клиентом данных.

Раздел 2. Общие правила осуществления деятельности по управлению ценными бумагами

2.1. Объекты доверительного управления

2.1.1. Управляющий вправе принимать в доверительное управление и осуществлять доверительное управление следующими объектами доверительного управления:

- Ценными бумагами, в том числе полученными управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;

- Денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе полученными управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

2.1.2. Управляющий вправе принимать в доверительное управление и приобретать в процессе деятельности по управлению ценными бумагами ценные бумаги иностранных эмитентов, в том числе ценные бумаги иностранных государств. При этом ценные бумаги иностранных эмитентов должны быть допущены к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.1.3. Приобретение векселей, залладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.

2.1.4. Управляющий вправе размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях.

2.2. Права и обязанности Управляющего

2.2.1. Управляющий вправе осуществлять доверительное управление ценными бумагами на основании индивидуальных договоров доверительного управления, заключаемых с Учредителями

управления; при этом, договоры могут предусматривать или не предусматривать объединение денежных средств и ценных бумаг разных учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (стандартные стратегии управления).

2.2.2. Управляющий обязан осуществлять управление ценными бумагами в интересах Учредителя управления в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями настоящих Общих условий, а также условиями договора доверительного управления.

2.2.3. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести этот Учредитель управления.

2.2.4. Управляющий обязан обособить ценные бумаги и денежные средства Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества самого Управляющего и имущества Учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности.

Управляющий использует отдельный банковский счет для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, в том числе полученных Управляющим в процессе управления ценными бумагами.

Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, Управляющий открывает отдельный счет (счета) депо Управляющего в Центральном депозитари.

2.2.5. Управляющий при заключении индивидуального договора доверительного управления определяет инвестиционный профиль Учредителя управления на весь срок действия договора. Инвестиционный профиль определяется в соответствии с порядком, утвержденным отдельным внутренним документом Управляющего.

Определение инвестиционного профиля Учредителей управления не осуществляется в случае объединения активов этих учредителей по единым правилам и принципам.

2.2.6. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с политикой осуществления прав по ценным бумагам, определенной внутренними документами Управляющего, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

2.2.7. Управляющий, если индивидуальными договорами доверительного управления предусмотрено объединение средств разных учредителей, учитывает денежные средства, передаваемые в доверительное управление этими учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами по соответствующим договорам, общей суммой на одном счете.

При этом Управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому такому договору доверительного управления.

2.2.8. Управляющий, если индивидуальными договорами доверительного управления предусмотрено объединение ценных бумаг разных учредителей, учитывает ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление этими учредителями управления, а также полученные в процессе управления по соответствующим договорам, на одном счете (разделе) депо.

При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому такому договору доверительного управления.

2.2.9. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей над интересами других учредителей. Указанные меры определяются в отдельном внутреннем документе Банка, который размещается на официальной странице Банка в сети Интернет.

2.2.10. Права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, осуществляются Управляющим по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и договором доверительного управления.

2.2.11. Управляющий уведомляет Учредителя управления о проведении общих собраний акционеров акционерных обществ, ценные бумаги которых находятся в портфеле Учредителя, не позднее следующего рабочего дня после даты, когда Управляющему стало известно о дате проведения общего собрания.

2.2.12. При прекращении договора доверительного управления по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации, Управляющий обязан передать Учредителю управления принадлежащие Учредителю управления объекты доверительного управления в порядке и в сроки, предусмотренные договором доверительного управления.

В случае если договором доверительного управления не предусмотрен иной срок передачи Управляющим Учредителю управления при прекращении договора доверительного управления объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении, Управляющий обязан предпринять меры по передаче соответствующих объектов доверительного управления в срок, не превышающий 14 дней с момента получения Управляющим уведомления Учредителя управления об отказе от договора доверительного управления или на момент направления Управляющим уведомления об отказе от договора доверительного управления Учредителю управления.

2.2.13. При заключении индивидуального договора доверительного управления Управляющий и Учредитель управления могут письменно согласовать следующие условия:

- Перечень объектов доверительного управления, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление Учредителем управления;

- Перечень (состав) объектов доверительного управления (виды ценных бумаг; перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку; ценные бумаги, допущенные/не допущенные к торгам, включенные/не включенные в котировальные списки), которые вправе приобретать Управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, а также по требованию Учредителя управления ограничения на приобретение отдельных видов объектов доверительного управления;

- Перечень юридических лиц (групп юридических лиц по определенному признаку), чьи ценные бумаги в документарной форме, не являющиеся эмиссионными, вправе приобретать Управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, а также виды соответствующих ценных бумаг в документарной форме, в случае, если возможность приобретения ценных бумаг в документарной форме, не являющихся эмиссионными, предусмотрена договором доверительного управления;

- Структуру объектов доверительного управления, которую обязан поддерживать Управляющий в течение всего срока действия договора;

- Виды сделок, которые управляющий вправе заключать с принадлежащими Учредителю управления объектами доверительного управления, находящимися в доверительном управлении, а также по требованию Учредителя управления ограничения на совершение отдельных видов сделок;

- Возможность заключения управляющим сделок на торгах организатора торговли (далее - биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (далее - внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

Согласование осуществляется путем подписания Управляющим и Учредителем управления Инвестиционной декларации, содержащей вышеперечисленные условия.

2.2.14. В случае нарушения Управляющим любого из согласованных с Учредителем управления условий Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 дней с момента нарушения. В случае нарушения Управляющим любого из согласованных с Учредителем управления условий Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 рабочих дней с момента нарушения.

Договором доверительного управления может быть установлен более короткий срок устранения нарушений.

2.2.15. Управляющий предоставляет Учредителям управления Отчеты Доверительного управляющего и иную информацию, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ, в порядке и сроки, установленные договорами доверительного управления и настоящими Условиями.

2.2.16. Управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором доверительного управления, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Раздел 3. Заключение договоров доверительного управления имуществом, передача имущества

3.1. Необходимые документы для установления отношений

3.1.1. Предоставление документов, перечисленных в настоящем пункте, является обязательным условием для оказания Банком услуг по доверительному управлению ценными бумагами.

3.1.2. Список предоставляемых Учредителем управления документов.

Для физических лиц:

-общегражданский паспорт или заменяющий его документ (предъявляется при каждом обращении к Управляющему), доверенности на уполномоченных лиц, оформленные в соответствии с законодательством РФ (при необходимости).

Для юридических лиц:

-Копия Устава с изменениями и дополнениями, удостоверенные нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;

-Копия свидетельства о государственной регистрации (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002), удостоверенная нотариально или органом, осуществляющим государственную регистрацию;

-Копия свидетельства о постановке на учёт в налоговом органе, нотариально удостоверенная;

-Копия свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, нотариально заверенная;

-Карточка с образцами подписей и оттиска печати (нотариально удостоверенная или заверенная Банком);

-Справка с кодами статистики – копия, заверенная печатью Учредителя управления и подписью уполномоченного лица;

-Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя Учредителя управления, удостоверенные Учредителем управления;

-Доверенности на лиц, уполномоченных Учредителем управления на совершение действий, связанных с осуществлением взаимодействия с Доверительным управляющим, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ.

-Доверенности на лиц, уполномоченных Учредителем управления на совершение действий, связанных с осуществлением взаимодействия с Управляющим.

3.1.3. Документы передаются уполномоченному лицу Управляющего. При наличии соответствующего комплекта документов в депозитарии Банка в связи с заключением Учредителем управления иного договора с Банком (брокерского и/или депозитарного), предоставления второго комплекта не требуется.

3.2. Заключение индивидуальных договоров доверительного управления

3.2.1. Условия индивидуальных договоров доверительного управления определяются сторонами в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, особенностями, установленными нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации и настоящими Условиями.

Форма типового договора с соответствующими приложениями, существенные условия индивидуальных договоров могут утверждаться уполномоченным органом Банка – Управляющего и может изменяться по решению такого органа.

3.2.2. Договор подписывается Учредителем управления (уполномоченным лицом Учредителя управления) и лицом, уполномоченным подписывать такой договор от имени Управляющего. Одновременно стороны подписывают Инвестиционную декларацию и иные необходимые документы.

Учредитель управления передает Доверительному управляющему заполненную Анкету Учредителя управления и в случае, если Выгодоприобретателем является другое лицо – Анкету Выгодоприобретателя.

Управляющий уведомляет Учредителя управления о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, при этом Учредитель управления должен расписаться в Декларации о рисках.

Управляющий определяет инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени (инвестиционный профиль), исходя из сведений, полученных от этого клиента.

По окончании передачи имущества Учредителем управления Управляющему сторонами подписывается Протокол о передаче имущества в доверительное управление.

3.2.3. На основании представленных документов ответственным сотрудником Банка в установленном порядке осуществляется регистрация Учредителя управления. В зависимости от условий Договора и Инвестиционной декларации Управляющий регистрирует Учредителя управления в Торговой системе в соответствии с Правилами Торговой системы.

3.2.4. Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги считается заключенным с момента передачи имущества (ценных бумаг и средств инвестирования) Учредителем управления Управляющему.

3.2.5. Передача имущества считается завершенной после выполнения следующих условий:

- поступление денежных средств Учредителя управления на счет (счета) Управляющего;
- фактического получения Управляющим документов, свидетельствующих о перерегистрации прав на ценные бумаги на счет Доверительного управляющего в Центральном депозитарии, в реестре владельцев именных ценных бумаг или в ином депозитарии;
- подписание сторонами Протокола о передаче имущества.

3.2.6. Неотъемлемой частью индивидуального Договора доверительного управления является Инвестиционная декларация Управляющего. Инвестиционная декларация должна содержать сведения, перечисленные в пункте 2.2.13 настоящих Общих условий.

3.2.7. Положения Инвестиционной декларации являются обязательными для их надлежащего исполнения Управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями договора.

Заключение договора влечет за собой признание согласия Учредителя управления со всеми изложенными в Инвестиционной декларации положениями, включая согласие на инвестирование принадлежащих ему денежных средств в любые указанные в декларации ценные бумаги - объекты доверительного управления.

3.2.8. При наличии оснований, в любое время в Инвестиционную декларацию могут быть внесены изменения и дополнения.

3.2.9. Внесение изменений и дополнений в действующую декларацию осуществляется путем составления сторонами договора соответствующего дополнительного соглашения, прилагаемого к договору.

3.2.10. Опубликование настоящих Общих условий, в том числе на официальной странице Банка в сети «Интернет», не является публичной офертой и Банк вправе отказать любому лицу в заключении Договора доверительного управления.

Раздел 4. Отчетность Доверительного управляющего и раскрытие информации

4.1. Отчетность Управляющего

4.1.1. По результатам управления имуществом Учредителя управления в сроки, предусмотренные договором доверительного управления, но не реже одного раза в квартал, Управляющий предоставляет каждому Учредителю управления отчет доверительного управляющего.

4.1.2. Отчет доверительного управляющего предоставляется также по письменному запросу Учредителя управления, на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Управляющим (отчет по запросу). Такой отчет предоставляется не позднее 10 рабочих дней с даты получения запроса.

4.1.3. Управляющий в случае прекращения договора доверительного управления обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней после расчетной даты, предоставить Учредителю управления отчет (отчет за последний период).

4.1.4. Отчет доверительного управляющего направляется Учредителю управления способом, указанным в договоре: по почте заказным письмом, вручается лично у Доверительного управляющего или передается иным способом.

В случае направления отчета Учредителю управления по почте заказным письмом, письмо направляется по адресу, указанному в Анкете. Письмо считается доставленным, а Отчет –

предоставленным, хотя бы Учредитель управления по этому адресу более не проживает или не находится.

4.1.5. В случае если Учредитель управления при выборе способа получения «лично у Доверительного управляющего» не обратился к Управляющему за получением отчета в установленный срок, считается, что Управляющий предоставил отчет Учредителю управления надлежащим образом.

4.1.6. Вместе с отчетом Учредителю управления предоставляется копия отчета (или 2-ой экземпляр) для подписания и возврата Управляющему.

Настоящим Управляющий уведомляет Учредителя управления, что подписание Учредителем управления отчета, в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления имуществом, в том числе ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

4.1.7. Учредитель управления вправе направить Управляющему возражения на полученный отчет. Возражения направляются тем же способом, которым Учредителю управления направляется отчет доверительного управляющего, срок направления возражений – не позднее 10 дней с даты получения Отчета Учредителем управления, если иной порядок и срок не установлены договором доверительного управления.

4.1.8. При невозврате Учредителем управления подписанной копии (или 2-го экземпляра) отчета и при ненаправлении возражений на полученный отчет в течение срока, установленного договором доверительного управления, считается, что Учредитель управления одобрил действия Доверительного управляющего и согласен с результатами управления имуществом, в том числе ценными бумагами, которые нашли отражение в отчете.

4.1.9. Порядок разрешения споров Учредителя управления и Управляющего, связанных с Отчетом доверительного управляющего, устанавливается договором доверительного управления.

Раздел 5. Учет и налогообложение операций по доверительному управлению

5.1. Ценные бумаги и денежные средства, полученные Управляющим в доверительное управление, учитываются обособленно от других ценных бумаг и денежных средств Учредителя управления, от ценных бумаг и денежных средств других Учредителей управления, а также от ценных бумаг и денежных средств Управляющего.

5.2. Управляющий является налоговым агентом в отношении доходов по операциям с ценными бумагами, осуществляемым доверительным управляющим в пользу учредителей управления – физических лиц. Определение налоговой базы, исчисление и уплата налога на доходы физических лиц- учредителей управления производится налоговым агентом в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

Определение налоговой базы и налогообложение доходов учредителей управления – юридических лиц в рамках договора доверительного управления имуществом осуществляется учредителями управления самостоятельно на основании представляемых доверительным управляющим сведений о полученных финансовых результатах в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

Раздел 6. Вознаграждение Управляющего, возмещение расходов.

6.1. Вознаграждение доверительного управляющего по индивидуальным договорам доверительного управления

6.1.1. По итогам каждого отчетного периода Управляющий рассчитывает вознаграждение. Вознаграждение Управляющего может состоять из основного вознаграждения и премии, фиксированного вознаграждения либо определяться иным образом. Отчетный период, порядок и сроки расчетов определяются договором. Договором может быть установлена предельная сумма вознаграждения Управляющего.

6.1.2. Причитающееся Управляющему вознаграждение удерживается Управляющим в безакцептном порядке не позднее 5 рабочих дней с даты окончания отчетного периода, если иное не определено договором.

6.2. Расходы Управляющего

Управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении имуществом, такое возмещение удерживается Управляющим за счет имущества Учредителя управления в безакцептном порядке.

Возмещение расходов производится в размере фактических затрат по мере расходования средств, если иное не определено договором.

Раздел 7. Регулирование конфликтов интересов.

7.1. Конфликт интересов при проведении Управляющим операций доверительного управления может возникнуть между Банком - Управляющим и Учредителем управления, служащими Доверительного управляющего и Учредителем управления, разными Учредителями управления.

7.2. Меры, направленные на исключение конфликта интересов при осуществлении доверительного управления ценными бумагами, определяются в отдельном документе Банка. Документ размещается на официальной странице Банка в сети Интернет.

Раздел 8. Предоставление информации.

8.1. Управляющий предоставляет получателям финансовых услуг для ознакомления информацию о Банке, в том числе:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании управляющего в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе управляющего, а также об используемом знаке обслуживания (при наличии);

- об адресе управляющего, адресах офисов управляющего, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта управляющего в сети «Интернет»;

- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

- об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны);

- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью управляющего;

- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора доверительного управления, и дополнительных услугах управляющего, в том числе оказываемых управляющим за дополнительную плату;

- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;

- о способах и адресах направления обращений (жалоб) управляющему, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью управляющего;

- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);

- о способах и порядке изменения условий договора доверительного управления, в том числе в результате внесения управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

Информация размещена на официальном Сайте Банка в сети «Интернет», адрес сайта: www.snbank.ru, предоставляется в месте оказания услуг доверительного управления ценными бумагами, а также направляется на запрос Клиента, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 рабочих дней со дня получения запроса Банком.

8.2. Клиент вправе получить информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения управляющего иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые он должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

Информация предоставляется Клиенту в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня получения Управляющим соответствующего запроса.

8.3. Копии договора доверительного управления, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления, отчетов о деятельности управляющего предоставляются Учредителям управления в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения управляющим запроса Клиента, направленного в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора.

8.4. Банк - Управляющий предоставляет информацию об учредителях управления в Банк России и другие государственные органы в рамках их полномочий в соответствии с законодательством РФ.

8.5. Банк - Управляющий предоставляет информацию об учредителях управления в торговую систему в соответствии с правилами торговой системы.

Декларация о рисках,

связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления,
в том числе о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» уведомляет своего Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления, с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а Клиент знакомится с настоящей Декларацией, соглашаясь с тем, что при инвестировании в ценные бумаги имеется потенциальная возможность потери части, либо всех денежных средств.

Банк обращает внимание Клиентов, являющихся физическими лицами, на то, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

Банк - Управляющий не гарантирует получение дохода по договору доверительного управления.

Банк также обращает внимание Клиентов на то, что декларация не раскрывает все возможные риски, которые могут возникнуть на рынке ценных бумаг. Декларация позволяет определить Клиенту приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о заключении договора доверительного управления ценными бумагами.

Клиенту необходимо учитывать нижеперечисленные факторы риска:

Риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, в том числе риск, связанный с предоставлением Управляющему полномочий по выбору финансовых инструментов, а также риск, связанный с выбором финансовых активов, предусмотренных стратегией доверительного управления.

В процессе деятельности доверительного управляющего возможно снижение стоимости активов, переданных в доверительное управление, а также существует вероятность получения убытков по договору доверительного управления в результате решений, действий или бездействия Управляющего, что может быть обусловлено различными факторами: рыночными, операционными, системными, налоговыми, и т.д.

Риск, связанный с приобретением иностранных ценных бумаг в случае, если выбранная Клиентом стратегия доверительного управления предусматривает покупку иностранных финансовых инструментов. В отношении иностранных ценных бумаг системные и правовые риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются системными рисками, свойственными стране, в которой выпущены и (или) обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. Кроме того, существуют дополнительные риски, связанные с раскрытием информации, участием в корпоративных действиях, риски, связанные с тем, что иностранные ценные бумаги допущены к организованному торгам без заключения договора с их эмитентом, и другие.

Риск, связанный с тем, что доходность по договору доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Риск связан с тем, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, переданных в доверительное управление, либо приобретенных в процессе доверительного управления, может как расти, так и снижаться, что зависит от ряда экономических, политических и иных причин, поэтому рост доходности финансовых инструментов в прошлых периодах не означает ее роста в будущем.

Риск возникновения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В целях предотвращения последствий возможного конфликта интересов для Клиентов Банк соблюдает принцип приоритета интересов Клиентов перед собственными интересами Банка.

Риск, связанный с возможной аффилированностью Управляющего и эмитента ценных бумаг, приобретаемых в портфель доверительного управления

Связан с возможностью возникновения ситуации, при которой Управляющий может являться аффилированным лицом с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991

года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Системные риски - риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам.

Ценовой (рыночный) риск - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. Клиент должен отдавать себе отчет о том, что стоимость принадлежащих Клиенту финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с настоящими Условиями для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

Риск ликвидности - возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Кредитный риск – риск потерь вследствие невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента. К числу кредитных рисков относится риск контрагента — третьего лица, который проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Риск банкротства эмитента - риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

Валютный риск - риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов. В случае реализации валютного риска доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего может быть утеряна часть дохода, а также понесены убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Процентный риск - риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Отраслевые риски связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

Операционный (технический, технологический, кадровый) риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий.

Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, а также профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Банк доводит до сведения своего Клиента информацию о том, что на основании соответствующих лицензий совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, управление ценными бумагами, а также лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

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

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно нарушения принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.