

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»



О.В.Багаев

« 20 » декабря 2016 г.

**РЕГЛАМЕНТ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КОШЕЛЕВ-БАНК»**

Самара, 2016

1

Глава 1.	Общие положения
Глава 2.	Основные термины и определения
Глава 3.	Предмет отношений доверительного управления.....
Глава 4.	Права и обязанности Сторон
Глава 5.	Порядок ввода и вывода имущества
Глава 6.	Порядок управления имуществом
Глава 7.	Отчетность Доверительного управляющего.....
Глава 8.	Вознаграждение Доверительного управляющего.....
Глава 9.	Операционные расходы
Глава 10.	Решение споров
Глава 11.	Конфиденциальность
Глава 12.	Ответственность сторон
Глава 13.	Расторжение договора
Глава 14.	Налогообложение
Глава 15.	Порядок изменения и дополнения Регламента
Глава 16.	Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящий регламент Акционерного Общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – Регламент) определяет порядок и условия осуществления деятельности Акционерного Общества «КОШЕЛЕВ-БАНК», действующего на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 036-13988-001000 от 12.08.2016 года в качестве доверительного управляющего.
- 1.2 Акционерное Общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее - Доверительный Управляющий, Управляющий) оказывает услуги доверительного управления юридическим и физическим лицам (российским и иностранным) на основании заключенных с ними договоров доверительного управления имуществом (далее - Договор).
- 1.3 Настоящий регламент разработан в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.08.2015 года №482 – П « О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, порядку раскрытия информации, а так же требованиях, направленных на исключение конфликта интереса управляющего», на основе положений Гражданского кодекса РФ, Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федерального закона от 05.03.1999 года №46 –ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», с иными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность по управлению ценными бумагами.
- 1.4 Данный регламент регулирует взаимоотношения между Доверительным управляющим и клиентом (далее – Учредитель управления, Учредитель) при осуществлении доверительного управления.
- 1.5 Регламент вступает в силу с момента его утверждения Доверительным управляющим, и раскрываются Доверительным Управляющим на своем официальном сайте <http://www.koshelev-bank.ru/> в течение 5 рабочих дней. Изменения и дополнения к Регламенту раскрываются Доверительным Управляющим на сайте за 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В целях настоящего документа используются следующие понятия и определения:

Деятельность по управлению ценными бумагами и денежными средствами – осуществление Управляющим от своего собственного имени и за вознаграждение в течение определенного Договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Учредителя управления.

Допустимый риск – риск возможных убытков, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск. Длительность инвестиционного горизонта начинается исчисляться с момента первого поступления Имущества Учредителя Доверительному управляющему.

Инвестиционный профиль клиента – документ, отражающий инвестиционные цели Учредителя управления, и содержащий сведения об ожидаемой Учредителем управления

доходности, инвестиционном горизонте, а также описание и уровень допустимого риска возможных убытков.

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль, который определяется в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля Учредителя управления АО «КОШЕЛЕВ-БАНК», исходя из существа стандартной стратегии доверительного управления, без предоставления Учредителем управления информации для его определения.

Стратегия доверительного управления (Инвестиционная стратегия) – набор правил, принципов формирования состава и структуры имущества Учредителя управления и ограничений, в соответствии с которыми Доверительный управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению. Согласовывается сторонами на основании Инвестиционного профиля Учредителя управления и является обязательной для надлежащего исполнения Доверительным управляющим.

Стандартная стратегия доверительного управления (Стандартная инвестиционная стратегия) – стратегия управления Имуществом Учредителей управления по единым правилам, принципам формирования состава и структуры активов и существующим ограничениям. Может осуществляться только при условии, что для указанных Учредителей управления определен единый Стандартный инвестиционный профиль.

Конфиденциальная информация – информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду. К конфиденциальной информации, в частности, относятся:

- деятельность Управляющего и Учредителя управления и их инвестиционные намерения;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Имущества Учредителя управления, а также сделок с Имуществом, заключенными Управляющим в соответствии с настоящим Регламентом;
- любая переписка между Управляющим и Учредителем управления.

Объекты управления (Имущество) – денежные средства и ценные бумаги, переданные Учредителем управления Управляющему по Договору доверительного управления, а также денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, соответствующие требованиям нормативных актов в сфере финансовых рынков, и приобретаемые Управляющим при осуществлении действий в соответствии с условиями Договора доверительного управления.

Ожидаемая доходность - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в течение инвестиционного горизонта.

Доверительный управляющий (Управляющий) – Акционерное общество «КОШЕЛЕВ-БАНК» (АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»).

Учредитель управления (Учредитель) – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор и передавшее ему в доверительное управление Имущество.

Вознаграждение Доверительного управляющего – вознаграждение, причитающееся Доверительному управляющему за управление Имуществом Учредителя управления в рамках Договора.

Отчетная дата – календарная дата, на которую Доверительный Управляющий составляет отчет.

Отчетный период – период, установленный сторонами, по результатам которого Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет о деятельности по доверительному управлению.

2.2. Любые иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе, используются в значении, которое придается им законом или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

3. ПРЕДМЕТ ОТНОШЕНИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Управляющего при оказании услуг доверительного управления является Договор доверительного управления, заключенный в простой письменной форме и подписанный Учредителем управления и Управляющим или их уполномоченными представителями.

3.2. Доверительный Управляющий определяет и согласовывает с Учредителем Инвестиционную стратегию и инвестиционный профиль Учредителя по конкретному Договору. Инвестиционный профиль определяется согласно Методике определения инвестиционного профиля клиента (Приложения № 2 к настоящему Регламенту).

3.3. После подписания Договора, Учредитель управления передает, в установленные Договором сроки, принадлежащее ему Имущество Доверительному управляющему в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение определенного Договором срока осуществлять доверительное управление этим Имуществом, а также Имуществом, полученным в процессе осуществления доверительного управления, в интересах Учредителя управления в соответствии, на условиях и в порядке, которые установлены Договором.

3.4. Целью деятельности доверительного управления является увеличение стоимости Имущества Учредителя управления, переданного в доверительное управление в соответствии с Договором. Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом Учредителя управления в соответствии с Договором, Инвестиционной стратегией и Инвестиционным профилем Учредителя управления, не подвергая его имущественные интересы риску большему, чем риск, который способен нести этот Учредитель управления в связи с доверительным управлением.

3.5. Договор считается действующим с момента первой передачи Имущества Учредителем управления Доверительному управляющему. Момент передачи Имущества в доверительное управление определяется в соответствии с п.п. 5.5 Регламента.

3.6. Перечень документов, предоставляемых Учредителем при заключении договора, определен Приложением №1 к настоящему Регламенту.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Права и обязанности Доверительного управляющего по управлению переданным ему Имуществом возникают с момента передачи Учредителем управления этого Имущества Доверительному управляющему.

4.2. Учредитель управления обязан:

4.2.1. Передать Доверительному управляющему объекты доверительного управления в порядке и сроки, определенные Договором;

4.2.2. Представлять Доверительному управляющему весь пакет документов, предусмотренных законодательством и Договором;

4.2.3. В случае изменений обстоятельств и информации, представленной Управляющему, незамедлительно информировать Доверительного управляющего.

4.2.4. Немедленно уведомлять Доверительного управляющего в письменной форме о возникновении обременений и (или) прав и законных интересов третьих лиц на Имущество, находящееся в доверительном управлении;

4.2.5. Выплачивать вознаграждение Доверительному управляющему за исполнение обязанностей по управлению Имуществом Учредителя управления в сроки, порядке и размере, которые определены Договором;

4.2.6. Принять Имущество, возвращаемое Доверительным управляющим в соответствии с Договором.

4.2.7. В целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обновлять информацию о себе не реже одного раза в год, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах по форме Банка.

4.3. Учредитель управления имеет право:

4.3.1. На вывод имущества из управления, в том числе неоднократный, на условиях, оговоренных в Договоре;

4.3.2. Получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов;

4.3.3. Ознакомиться с рисками, связанными с осуществлением деятельности по доверительному управлению имуществом, стратегиями доверительного управления, а также с расходами, связанными с доверительным управлением и вознаграждением Доверительного управляющего;

4.3.4. Не препятствовать и не затруднять исполнение Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору;

4.3.5. Контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору в форме, не противоречащих Договору и действующему законодательству РФ, получать отчеты об исполнении Договора Доверительным управляющим в порядке, предусмотренном Договором;

4.3.6. Предъявлять Доверительному управляющему в случае нарушения Доверительным управляющим положений Договора, претензии, обязывающие Доверительного управляющего исполнить положения Договора и устранить неблагоприятные для Учредителя управления последствия, наступившие из-за невыполнения Доверительным управляющим положений Договора;

4.3.7. Досрочно расторгнуть Договор;

4.4. Доверительный управляющий обязан:

4.4.1. Осуществлять управление Имуществом в интересах Учредителя управления в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями Договора, Инвестиционным

профилем (Стандартным инвестиционным профилем) Учредителя управления и Инвестиционной стратегией, согласованной Сторонами.

4.4.2. Указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего;

4.4.3. Проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при осуществлении деятельности по доверительному управлению;

4.4.4. Перед подписанием договора определить Инвестиционный профиль Учредителя управления на основе сведений, полученных от него, и осуществлять управление имуществом в соответствии с данным инвестиционным профилем;

В случае управления имуществом нескольких Учредителей управления по стандартным стратегиям управления, Инвестиционный профиль может быть определен в соответствии со стандартной стратегией доверительного управления имуществом без представления Учредителем управления информации для его определения (Стандартный инвестиционный профиль);

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

4.4.6. Соблюдать ограничения в деятельности по управлению Имуществом, установленные законами и иными нормативно-правовыми актами РФ, а также Инвестиционной стратегией, согласованной с Учредителем Управления;

4.4.7. По требованию Учредителя возратить Учредителю управления находящееся в управлении Имущество и доход, полученный в результате управления этим Имуществом, за вычетом удержанных и перечисленных в бюджет налогов, возникших у Учредителя управления в результате управления Имуществом в случае, если такая обязанность возложена на Доверительного управляющего законодательством. При наличии убытка по доверительному управлению, стоимость выводимого имущества уменьшается на величину убытка

4.4.8. Доверительный управляющий обязан предупредить Учредителя управления о рисках, связанных с деятельностью по управлению денежными средствами и ценными бумагами

4.4.9. Доверительный управляющий обязан ознакомить Учредителя управления:

- с условиями всех стратегий управления;
- с Методикой определения инвестиционного профиля клиента (приложение № 2 к настоящему Регламенту);
- с Порядком возврата Доверительным управляющим Учредителю ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших управляющему после расторжения настоящего договора доверительного управления с ним в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах Учредителя (Приложение №3 к настоящему Регламенту);
- с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении (Приложение №4 к настоящему Регламенту)
- с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (Приложение №5 к настоящему Регламенту)
- с Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов (Приложение №6 к настоящему Регламенту);
- Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а так же предотвращения его последствий.
- с информацией о расходах, связанных с доверительным управлением, а так же о размерах вознаграждения Управляющего.

4.5. **Доверительный управляющий имеет право:**

4.5.1. Самостоятельно, без согласования с Учредителем, совершать с имуществом, принятым в доверительное управление, любые сделки в соответствии с выбранной стратегией, исключительно в интересах Учредителя управления, в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ;

4.5.2. Получать вознаграждение в порядке и размерах, определенных Договором;

4.5.3. Производить возмещение расходов, понесенных Управляющим в процессе управления имуществом, за счет имущества Учредителя;

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

4.5.5. Доверительный управляющий имеет право:

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

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

4.5.6. Досрочно расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством;

4.5.7. В целях защиты прав на объекты Доверительного управления и интересов Учредителя управления требовать всякого устранения нарушения таких прав и интересов в соответствии с законодательством РФ, в том числе вправе предъявлять иски

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

5. ПОРЯДОК ВВОДА И ВЫВОДА ИМУЩЕСТВА

5.1. В соответствии с законодательством, в целях исполнения Договора Учредителем управления Доверительному управляющему может быть передано следующее Имущество, составляющее объекты доверительного управления:

5.1.1. денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги;

5.1.2. ценные бумаги.

5.2. Передаваемое Доверительному управляющему Имущество не может быть обременено какими-либо обязательствами перед третьими лицами, включая залог.

5.3. Перечень Имущества, передаваемого в доверительное управление, его стоимость и дата приобретения устанавливается Договором;

5.4. Для оценки стоимости Имущества Управляющий пользуется Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления (далее – Методика), утвержденной Доверительным управляющим (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

5.5. При передаче имущества действуют следующие положения:

5.5.1 Моментом передачи денежных средств в доверительное управление является момент их зачисления на расчетный счет Доверительного управляющего, специально открытый для деятельности, связанной с доверительным управлением

5.5.2 Моментом передачи Ценных бумаг в доверительное управление является момент зачисления ценных бумаг Доверительному управляющему на счет депо, открытый для осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

5.6. В течение всего срока действия Договора Учредитель управления вправе передавать дополнительно в доверительное управление Имущество, путем подписания Дополнительного соглашения к Договору.

5.7. Учредитель управления вправе осуществлять частичный вывод Имущества из доверительного управления, на условиях, отраженных в Договоре.

5.8. Доверительный управляющий осуществляет ввод и вывод Имущества в (из) доверительного управления только на основании предоставляемых Учредителем управления заявлений установленной формы на ввод или вывод Имущества, которые являются неотъемлемой частью Договора.

5.9. За реквизиты, указанные в заявлении на вывод Имущества несет ответственность Учредитель, при отсутствии однозначных, надлежащим образом оформленных указаний Учредителя управления относительно вывода Имущества, Доверительный управляющий вправе приостановить процесс вывода до получения от Учредителя управления всей необходимой информации.

5.10. При получении Заявления о выводе имущества в виде денежных средств, Доверительный управляющий реализует, входящие в Имущество Учредителя управления ценные бумаги, по текущим рыночным ценам. Реализация котируемых ценных бумаг, производится в сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от конъюнктуры рынка.

5.11. Порядок вывода Учредителю прибыли устанавливается Договором.

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

5.13. Доверительный управляющий осуществляет вывод Имущества, указанного в Заявлении на вывод Имущества, в срок, установленный Договором.

6. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

6.1. Доверительный 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, который способен нести этот Учредитель управления.

6.2. Доверительный управляющий в связи с исполнением Договора вправе совершать в интересах Учредителя управления любые сделки, не запрещенные действующим законодательством и нормативными правовыми актами ЦБ РФ, в том числе сделки на торгах фондовых бирж (далее – Биржевые сделки) и не на торгах фондовых бирж (далее – Внебиржевые сделки), заключать Биржевые и Внебиржевые сделки РЕПО, Биржевые и Внебиржевые срочные договоры.

6.3. Подписание Учредителем управления Инвестиционной стратегии влечет за собой признание согласия Учредителя управления со всеми изложенными в Инвестиционной стратегии условиями, включая согласие на инвестирование принадлежащих ему денежных средств в любые объекты инвестирования, перечисленные в Инвестиционной стратегии.

6.4. Доверительный управляющий осуществляет управление Имуществом в соответствии с требованиями к управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными инструментами:

6.4.1. При подаче заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов, денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

6.4.2. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по договору.

6.4.3. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Учредителя управления;

6.4.4. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности;

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

6.5. Доверительный управляющий в целях исполнения Договора и Регламента вправе приобретать ценные бумаги, допущенные и не допущенные к торгам, включенные и не включенные в котировальные списки хотя бы одной из фондовых бирж. Доверительный управляющий вправе принимать в доверительное управление и приобретать в процессе деятельности по управлению ценными бумагами иностранные финансовые инструменты, как квалифицированные, так и не квалифицированные в качестве ценных бумаг при условии соблюдения порядка приобретения иностранных финансовых инструментов в ходе осуществления доверительного управления, установленного законодательством РФ.

6.6. Все сделки совершаются Доверительным управляющим в интересах самого Учредителя управления.

6.7. Учет ценных бумаг и денежных средств Учредителя управления осуществляется Доверительным управляющим в соответствии с Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами Доверительного управляющего (далее – Правила) и требованиями, установленными действующим законодательством РФ.

6.8. В целях предотвращения конфликта интересов между интересами Доверительного управляющего и Учредителя управления, интересами разных Учредителей управления, Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления соблюдает безусловный принцип приоритета интересов Учредителя управления над собственными интересами, а также принципы равного и справедливого отношения ко всем своим учредителям управления с учетом установленных для различных категорий Учредителей управления условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

6.9. При осуществлении Доверительного управления Управляющий руководствуется внутренним нормативным документом, устанавливающим меры, направленные на исключение и предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»:

Данный документ раскрывается Управляющим на своем официальном сайте <http://www.koshelev-bank.ru/>. Подписывая Договор Доверительного управления, Учредитель подтверждает, что ознакомился с вышеуказанным документом.

6.10. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу Учредителя, а

также прилагает все усилия по устранению неблагоприятных для клиента последствий с целью снижения (устранения) риска причинения ущерба интересам Учредителя.

6.11. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий незамедлительно информирует об этом Учредителя.

6.12. В целях устранения неблагоприятных последствий конфликта интересов Управляющий принимает законные и наиболее адекватные с учетом конкретных обстоятельств меры, руководствуясь принципом приоритета интересов Учредителя над своими собственными. При этом указанные меры не должны допускать приоритета интересов Учредителя, затронутого конфликтом интересов, над интересами других Учредителей.

6.13. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя, управляющий обязан уведомить Учредителя об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя.

7. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления о деятельности по доверительному управлению (далее по тексту - Отчет).

7.2. Отчет предоставляется путём его выдачи под роспись Учредителю или его уполномоченному лицу, либо направления электронной формы отчета на электронный адрес Учредителя, указанный им в соответствующем Заявлении.

7.3. Отчет предоставляется в срок:

- не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня окончания Отчетного периода. Отчетный период устанавливается равным кварталу, если иное не установлено Договором доверительного управления имуществом;
- не позднее 10(Десяти) рабочих дней после окончания срока действия Договора.

7.4. Оригинал Отчета предоставляется Учредителю управления (уполномоченному представителю Учредителя управления) в офисе Доверительного управляющего по адресу: 443100, г. Самара, ул. Маяковского, д. 14.

7.5. Ответственность за неполучение или несвоевременное получение оригинала Отчета полностью лежит на Учредителе управления.

7.6. В Отчете должна содержаться информация:

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

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

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

7.8. Отчет может содержать иную информацию, не предусмотренную настоящим Регламентом.

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

7.10. Несогласие с отчетными данными принимаются от Учредителя в письменной форме, в течение 10 (Десять) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Отчета. Подписание Учредителем Отчета, в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в Отчете.

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

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

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

8.2. Размер вознаграждений, порядок и последовательность их удержания по каждому из видов, расчетная база, в отношении которой применяется тот или иной вид вознаграждения определяются Договором и выбранной Учредителем Инвестиционной стратегией.

8.3. Все Вознаграждения Доверительного управляющего выражаются в рублях РФ

8.4. Вознаграждение списывается Доверительным управляющим со счета Учредителя управления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня расчета.

8.5. При невозможности удержания Управляющим суммы вознаграждения, Учредитель обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней перечислить денежные средства для уплаты вознаграждения

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

9.1. Операционные расходы, произведенные Доверительным управляющим при исполнении Договора, возмещаются за счет Имущества Учредителя управления. Для удержания компенсации расходов Доверительного управляющего не требуется согласия или особого распоряжения Учредителя управления. Списание указанных сумм осуществляется Доверительным управляющим самостоятельно, без распоряжения Учредителя.

9.2. В состав операционных расходов включаются:

9.2.1. вознаграждения (комиссии), взимаемые торговыми системами, где проводятся сделки с Имуществом Учредителя управления, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих торговых системах – взимаются по тарифам торговых систем и используемых в них клиринговых организаций, а также иными профучастниками;

9.2.2. расходы по открытию и ведению счетов (субсчетов) в депозитариях, регистраторах;

9.2.3. расходы по открытию и ведению счетов в кредитных организациях по их тарифам;

9.2.4. суммы, уплачиваемые контрагентам (в том числе продавцам ценных бумаг) в соответствии с договорами;

9.2.5. расходы, связанные с возвратом объектов доверительного управления Учредителю управления при прекращении осуществления управляющим доверительного управления, а также расходы, связанные с выводом части объектов доверительного управления из доверительного управления;

9.2.6. сборы за зачисление и поставку ценных бумаг, взимаемые депозитариями и реестродержателями (только если операция требует перерегистрации в депозитарии или у реестродержателя) – взимаются по тарифам депозитариев (реестродержателей);

9.2.7. расходы по хранению ценных бумаг в клиринговых депозитариях организаторов торгов, использование которых для хранения ценных бумаг Учредителя управления обусловлено Правилами организатора торгов, взимаются по тарифам клиринговых депозитариев;

9.2.8. расходы за информационные услуги в целях заключения Управляющим сделок купли-продажи ценных бумаг;

9.2.9. расходы, связанные с судебными издержками и государственной пошлиной, уплачиваемой управляющим в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами;

9.2.10. расходы по осуществлению права управляющего предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в судах, в связи с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами, расходы по оплате юридических услуг;

9.2.11. иные расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, оплачиваемые за услуги, оказываемые Управляющим в рамках деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами.

9.2.12. Если Доверительный управляющий поручает третьему лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления имуществом, в состав необходимых расходов включаются расходы, которые будут возникать в связи с этим (например, вознаграждение брокера).

9.3. Расходы, связанные с передачей Имущества Доверительному управляющему и его возвратом Учредителю управления, несет Учредитель управления.

9.4. При передаче Учредителю управления денежных средств и (или) ценных бумаг, поступивших Доверительному управляющему после прекращения Договора, Доверительный управляющий вправе удержать из передаваемых денежных средств сумму необходимых расходов, произведенных им фактически или которые должны быть им произведены в связи с

осуществлением им доверительного управления. При отсутствии(нехватке) денежных средств Учредителя на покрытие расходов Управляющего, последний вправе требовать от Учредителя покрытия вышеперечисленных расходов путем перечисления денежных средств на счет Управляющего, указанный в Договоре доверительного управления.

10. РЕШЕНИЕ СПОРОВ

10.1. При рассмотрении спорных вопросов Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

10.2. Все споры и разногласия между Доверительным управляющим и Учредителем управления, связанные с исполнением Договора (в том числе споры и разногласия, связанные с Отчетом Доверительного управляющего), разрешаются путем переговоров с соблюдением обязательного претензионного (досудебного) порядка.

10.3. Претензии составляются в письменной форме. Ответ на претензию направляется в письменной форме не позднее 10 (Десяти) дней со дня ее получения, с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование их отправления, либо вручаются под расписку.

10.4. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, заявитель вправе обратиться в суд.

10.5. В случае недостижения соглашения спор решается в Арбитражном суде или в суде общей юрисдикции по местонахождению Доверительного управляющего согласно подведомственности.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в рамках действия Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ и иными нормативными актами РФ. Указанное требование действует для Сторон в течение всего срока действия Договора и в течение 3 (Трех) лет после прекращения Договора.

11.2. Учредитель управления соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации об Учредителе управления, состоянии объектов управления, сделках и операциях с ними компетентным государственным органам (в том числе судебным) по их письменным запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством РФ. Учредитель управления также соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Доверительный управляющий, если Доверительному управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору и (или) Регламенту, или это предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами организаторов торговли или правилами членства в данных саморегулируемых организациях.

11.3. В случае нарушения одной из Сторон условий конфиденциальности, виновная Сторона несет полную имущественную ответственность перед другой Стороной и возмещает ей понесенные в связи с этим убытки.

11.4. В случаях, установленных действующим законодательством РФ, Стороны могут предоставить информацию, являющуюся конфиденциальной, контрагентам, государственным органам только в части, истребованной ими в установленном законодательством порядке.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

12.2. Доверительный управляющий считается проявившим должную заботливость об интересах Учредителя управления, если в процессе осуществления доверительного управления осуществлял инвестирование объектов доверительного управления в соответствии с согласованной с Учредителем управления Инвестиционной стратегией, в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления.

12.3. Доверительный управляющий несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Учредителя управления в порядке, предусмотренном Регламентом и действующим законодательством РФ.

12.4. Учредитель управления несет ответственность перед Доверительным управляющим за убытки, причиненные Доверительному управляющему по вине Учредителя управления, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено Договором, а также за ущерб, причиненный в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Учредителем управления документах.

12.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за:

12.5.1. невыплату эмитентом причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или осуществление несвоевременных выплат;

12.5.2. неправомерное удержание эмитентом налогов или любых других денежных сумм их суммы начисленных дивидендов;

12.5.3. изменения стоимости ценных бумаг;

12.5.4. приобретение или реализация активов в виде ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;

12.5.5. другие действия эмитента, не поддающиеся разумному контролю со стороны Доверительного управляющего;

12.5.6. снижение стоимости активов Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами;

12.5.7. сбои в работе электронных систем связи;

12.5.8. все непредсказуемые действия органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающие стоимость или доходность переданных активов;

12.5.9. за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом досрочного вывода Имущества из доверительного управления;

12.5.10. действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления. В том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено.

12.6. Доверительный управляющий не несет ответственность за причиненные убытки если докажет, что эти убытки произошли вследствие действий (бездействий) Учредителя управления, либо уполномоченных им лиц.

12.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием правительственных ограничений, биржевых или рыночных правил, приостановления торговли, войны, забастовок, стихийных бедствий или других обстоятельств непреодолимой силы.

13. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

13.1. Договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

13.1.1. Истечение срока действия Договора и наличия Заявления на вывод средств из доверительного управления;

13.1.2. Вывод имущества из доверительного управления, производимый по инициативе Учредителя, в полной сумме;

13.1.3. Ликвидация Доверительного управляющего или признание его банкротом;

13.1.4. по соглашению Сторон;

13.1.5. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

14.1. Налогообложение доходов Учредителя управления, полученных по Договору, производится в установленном законодательством РФ порядке.

14.2. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, Доверительный управляющий выполняет в отношении Учредителя управления и Имущества Учредителя управления обязанности налогового агента.

14.3. При исполнении обязанностей налогового агента Доверительный управляющий рассчитывает, начисляет, удерживает и перечисляет в бюджеты соответствующих уровней налоги, установленные законодательством РФ. Удержанные и перечисленные суммы налогов исключаются Доверительным управляющим из стоимости Имущества, подлежащей перечислению Учредителю управления.

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

14.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, на основании которого было произведено удержание и перечисление в бюджет налогов, если расчет был произведен вследствие неисполнения Учредителем управления обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента.

14.6. Учредитель управления несет полную ответственность за соблюдение действующего законодательства РФ о налогах и сборах.

15. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА

15.1. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Регламент.

15.2. Доверительный Управляющий раскрывает изменения и дополнения к нему к данному Регламенту на официальном Web-сайте Акционерного Общества «КОШЕЛЕВ-БАНК» – <http://www.koshelev-bank.ru> / в день утверждения.

15.3. Изменения и дополнения к Регламенту вступают в действие в течении 10 (Десяти) дней со дня их раскрытия.

15.4. Изменения и дополнения, вносимые Доверительным управляющим в положения Регламента, связанные с изменениями (дополнениями) в законодательстве РФ, вступают в силу одновременно со вступлением в силу указанных изменений (дополнений).

15.5. Изменения и дополнения, вносимые Доверительным управляющим в положения Регламента, которые связаны с изменениями (дополнениями) сведений о Доверительном управляющем, вступают в силу одновременно со вступлением в силу вышеуказанных изменений (дополнений).

15.6. В случае несогласия Учредителя управления с любыми изменениями/дополнениями положений Регламента и (или) Договора, а равно и с изменениями условий осуществления Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению, Учредитель управления вправе отказаться от Договора в порядке, установленном разделом 13 Регламента.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Утрата отдельными положениями Регламента юридической силы не влечет за собой утрату юридической силы Регламента в целом.

16.3. Управляющий раскрывает настоящий Регламент на своем официальном сайте <http://www.koshelev-bank.ru/> / в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в день утверждения.

16.4. Указанный Регламент вступает в силу по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня его утверждения.