

Договор доверительного управления (структурный продукт)

г. Челябинск

«___» _____ 20__ г.

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) (зарегистрирован Банком России 11.07.1994 г., рег. №2964) в лице _____ действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Банк» (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №075-13230-001000, выданная ФСФР России 27.07.2010 г. без ограничения срока действия), и _____ (указывается ФИО полностью), зарегистрированный(ая) по адресу: _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее — Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Клиент передаёт Банку в доверительное управление денежные средства в валюте РФ (далее – ДС Клиента) для инвестирования в структурный продукт _____ (указывается название в соответствии со спецификацией), а Банк обязуется осуществлять доверительное управление ДС Клиента в интересах Клиента в соответствии с настоящим Договором и спецификацией структурного продукта.

1.2. Общая стоимость ДС Клиента, передаваемых в доверительное управление, составляет _____ рублей.

1.3. Юридические и фактические действия в рамках настоящего Договора Банк совершает от своего имени с обязательным указанием на то, что он действует в качестве доверительного управляющего.

Это условие считается выполненным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Банком в этом качестве, а в письменных документах после наименования Банка сделана пометка «Д.У.».

2. Порядок передачи и возврата Объектов управления

2.1. Клиент передаёт в доверительное управление Банку ДС Клиента в день подписания Договора путём их зачисления на отдельный счёт, открытый Банком (далее по тексту - Счёт ДУ).

2.2. ДС Клиента, ценные бумаги и/или срочные контракты, приобретаемые Банком за счёт ДС Клиента, а также вклады в кредитных организациях, формируемые за счёт ДС Клиента в процессе исполнения настоящего Договора, становятся объектами доверительного управления (далее по тексту – Активы).

2.3. Возврат Клиенту Активов осуществляется Банком в денежной форме в валюте РФ в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Моментом возврата денежных средств Клиенту является дата списания денежных средств со Счета ДУ по реквизитам, предоставленным Клиентом.

2.4. Банк возвращает Клиенту Активы в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента прекращения настоящего Договора.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Получать от Банка информацию, предусмотренную настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

3.1.2. Досрочно востребовать Активы в полном объёме и досрочно расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив Банк не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Расчёт дохода Клиента и вознаграждения Банка рассчитывается на дату расторжения договора.

В данном случае Клиент подтверждает, что принимает все риски, связанные с досрочным расторжением договора, и осознает возможность их влияния на возникновение потенциальных убытков и упущенной выгоды.

3.1.3. Запрашивать и получать от Банка информацию предусмотренную законом № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

3.2. Клиент не вправе:

3.2.1. Дополнительно передавать в доверительное управление иные активы в рамках настоящего Договора.

3.2.2. Вмешиваться в деятельность Банка по доверительному управлению Активами за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором.

3.2.3. Частично либо полностью истребовать Активы до окончания срока действия настоящего Договора, за исключением случая, указанного в п.3.1.2. настоящего Договора.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Предоставить Банку в день подписания настоящего Договора документы, необходимые для заключения настоящего Договора.

3.3.2. Передать Банку ДС Клиента в порядке и сроки, определённые в разделе 2 настоящего Договора.

3.3.3. Предоставить право Банку удерживать вознаграждение в порядке, установленном в п.5.2. настоящего Договора.

3.3.4. Возмещать Банку расходы, указанные в п.5.3. настоящего Договора.

3.3.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней сообщать Банку об изменениях в паспортных данных и месте жительства путём представления соответствующих документов.

Банк не несёт ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанности, установленной настоящим пунктом.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Осуществлять в отношении Активов все полномочия собственника, в том числе совершать в отношении переданных в доверительное управление Активов любые юридические (включая сделки купли/продажи) и фактические действия исключительно в интересах Клиента в соответствии с действующими законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Договором.

3.4.2. Размещать Активы во вклады в кредитных организациях. При этом не допускается размещение денежных средств во вклады, срок возврата по которым не определен или определен моментом востребования.

3.4.3. По своему усмотрению осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, являющимися Активами.

3.4.4. Самостоятельно определять объекты и способы инвестирования в соответствии с действующим законодательством РФ и спецификацией структурного продукта.

3.4.5. Возмещать расходы, указанные в п.5.3. настоящего Договора, за счёт Активов.

3.4.7. Заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, дилерами, депозитариями и торговыми площадками) исключительно для целей исполнения обязательств по доверительному управлению в соответствии с настоящим Договором. При этом использование Банком услуг третьих лиц не является передачей Банком третьим лицам своих прав и обязанностей по настоящему Договору, а также не является нарушением условий конфиденциальности настоящего Договора.

3.4.8. Предъявлять судебные иски для защиты прав по Активам Клиента, находящимся в доверительном управлении, а также требовать всякого устранения нарушения прав Клиента.

3.4.9. Осуществлять операции/сделки и учет Активов Клиента в виде ценных бумаг (в том числе полученными в процессе доверительного управления), объединяя их на счёте депо Банка, открытом в соответствующем депозитарии, с ценными бумагами третьих лиц, являющихся Клиентами, заключившими соответствующие договоры доверительного управления с Банком;

3.4.10. Осуществлять операции/сделки и учет Активов Клиента в виде денежных средств (в том числе полученными в процессе доверительного управления), объединяя их на банковском счёте Банка, открытом у профессионального участника рынка ценных бумаг/кредитной организации, с денежными средствами третьих лиц, являющихся Клиентами, заключившими соответствующие договоры с Банком;

3.5. Банк не вправе:

3.5.1. Размещать ДС Клиента в векселя, закладные и складские свидетельства.

3.5.2. Отчуждать Активы в состав имущества Банка (за исключением вознаграждения и компенсации указанных в п.5.3. расходов), акционеров, аффилированных лиц Банка или в состав имущества других клиентов.

3.5.3. Отчуждать в состав Активов собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5.4. Использовать Активы для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими клиентами, собственных обязательств Банка или обязательств третьих лиц.

3.5.5. Принимать в доверительное управление или приобретать за счёт Активов ценные бумаги, выпущенные Банком или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включённых в котировальные списки фондовых бирж.

3.5.6. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счёт Активов Клиента, если иное не предусмотрено законодательством РФ, а также предоставлять займы за счёт Активов.

3.5.7. Передавать Активы в обеспечение исполнения своих собственных обязательств, обязательств аффилированных лиц Банка, обязательств иных третьих лиц.

3.5.8. Предоставлять какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления Активами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом.

3.5.9. Устанавливать приоритет интересов одного клиента перед интересами другого при распределении между ними ценных бумаг/денежных средств, полученных Банком в результате совершения сделки за счёт средств разных клиентов.

3.6. Банк обязан:

3.6.1. Лично осуществлять управление Активами в интересах Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, а также условиями настоящего Договора.

3.6.2. Соблюдать требования, предусмотренные спецификацией структурного продукта.

3.6.3. Использовать для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, отдельный лицевой счёт (счета) Банка в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - отдельный счёт (счета) депо Банка.

3.6.4. Представлять Клиенту отчет о деятельности по управлению Активами.

3.6.5. При прекращении настоящего Договора передать Клиенту причитающиеся ему денежные средства от реализации Активов, за вычетом вознаграждения и расходов Банка, определенных в п.5 настоящего Договора.

3.6.6. Обособлять переданные в доверительное управление Активы от активов, принадлежащих Банку.

3.6.7. Предоставлять Клиенту по его требованию документы, необходимые для налоговой отчетности Клиента в связи с настоящим Договором.

3.6.8. Ознакомить Клиента с возможными рисками, связанными с заключением и исполнением настоящего Договора.

3.6.9. По требованию Клиента предоставить ему копии следующих документов и информацию, предусмотренные статьей 6 Закона № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»: копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; копию документа о государственной регистрации Банка; сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны); сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка.

3.6.10. Обеспечивать сохранность документов Клиента и правильность оформления документов и отчетности, предоставляемой Клиенту.

3.6.11. В случае привлечения для целей исполнения обязательств по настоящему Договору третьих лиц, предоставлять Клиенту по его требованию всю необходимую информацию об этих третьих лицах. За действия третьих лиц, привлеченных Банком в процессе и в целях исполнения обязательств по настоящему Договору, ответственным перед Клиентом выступает Банк.

3.6.12. Включать выплаты, полученные в результате доверительного управления (купоны, дивиденды, проценты по вкладам и т.д.), в состав Активов и учитывать их при определении рыночной стоимости активов Клиента; при этом Банк не несёт ответственности перед Клиентом за действия эмитентов в отношении выплат по ценным бумагам, за неправомерное удержание эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы купонных выплат.

4. Отчетность и уведомления Банка

4.1. Банк обязан предоставлять Клиенту отчет о деятельности по управлению Активами (далее – Отчет ДУ), который должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности Активов за весь период доверительного управления;
- сведения о стоимости Активов, определённой на конец каждого месяца за весь период доверительного управления;
- информация о совершенных операциях и сделках;
- сведения о депозитариях, регистраторах, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении;
- сведения об иностранных организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении;
- наименование и адрес места нахождения кредитных организаций, в которых Банку открыты банковские счета для расчётов по операциям, связанным с доверительным управлением;
- сведения о брокерах или иных лицах, которые совершают по поручению Банка сделки, связанные с доверительным управлением;
- информацию по расходам, понесенным Банком в связи с осуществлением доверительного управления, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Банку, с приведением расчета его размера;
- в случае осуществления Банком в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента Банк указывает в Отчете ДУ, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

4.2. Периодичность предоставления Отчетов ДУ устанавливается спецификацией структурного продукта, но не может быть менее одного раза в квартал.

4.3. По письменному запросу клиента Банк обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Клиенту информацию об Активах, их стоимости, а также о совершенных сделках. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Клиента, а если дата не указана - на дату получения запроса.

4.4. В отношении прекращенных договоров Банк представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его Активов, если срок хранения такой информации не истек.

4.5. В целях получения от Банка отчетов и уведомлений Клиент выбирает следующие типы связи:

- лично в офисе Банка;
- с использованием почтовой связи;
- по электронной почте.

5. Расходы и вознаграждение Банка

5.1. Виды, порядок расчета и выплаты вознаграждения Банка по настоящему Договору устанавливаются спецификацией структурного продукта, указанного в п.1.1. настоящего Договора.

5.2. Вознаграждение Банка рассчитывается и удерживается из Активов Клиента при прекращении действия настоящего Договора. Порядок расчета вознаграждения определяется спецификацией структурного продукта.

5.3. Комиссионные расходы оплачиваются за счет Активов. Перечень комиссионных расходов определяется спецификацией структурного продукта.

5.4. Информация о размере произведенных комиссионных расходов отражается Банком в Отчетах ДУ, предоставляемых Клиенту.

6. Ответственность сторон

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несёт ответственности за:

- возникновение у Клиента убытков (недополученного дохода) по причине изъятия Клиентом Активов до окончания срока действия настоящего Договора;
- за неправомерные действия эмитентов ценных бумаг. При этом Банк обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Клиента;
- изменение оценочной (рыночной) стоимости ценных бумаг;

- снижение оценочной (рыночной) стоимости Активов Клиента в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора и внутренними документами Банка;
- действия/бездействия Банка, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Клиента и/или документы, предоставленные Клиентом, или на отсутствие таковых;
- за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору;
- за убытки, вызванные событиями, указанными в Спецификации структурного продукта в части описания рисков.

6.3. Банк несёт ответственность за сохранность Активов, переданных в рамках доверительного управления третьим лицам в случае наступления их неплатёжеспособности.

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

6.4.1. Стороны обязуются в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), а также в срок не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения существования указанных обстоятельств, в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства, выданные компетентными органами.

6.4.2. Неизвещение или несвоевременное извещение Стороной, для которой создавалась невозможность исполнения своих обязательств по настоящему Договору в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств) и/или последствий таких обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), влечет за собой утрату права Стороны ссылаться на эти обстоятельства и их последствия.

6.4.3. В случае наступления указанных в п. 6.4. настоящего Договора обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств) Банк обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и законных интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на Клиента.

6.4.4. Если любое из указанных в п. 6.4. настоящего Договора обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по настоящему Договору либо послужило причиной неисполнения и/или несвоевременного/ненадлежащего исполнения обязательств в полном объёме либо в части по настоящему Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства, если Стороны не договорились об ином.

6.4.5. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть настоящий Договор без права на возмещение убытков, причиненных действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств) в порядке, определённом в Разделе 8 настоящего Договора.

7. Порядок урегулирования споров и претензий

7.1. Все споры и разногласия между Сторонами, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются Сторонами путём переговоров.

7.2. В случае невозможности урегулирования споров, разногласий, требований путём переговоров они подлежат передаче рассмотрению и окончательному разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. Срок действия, порядок изменения и расторжения Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания и действует в течение инвестиционного горизонта, определённого спецификацией структурного продукта.

8.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны обеими Сторонами.

8.4. Настоящий Договор подлежит расторжению в следующих случаях:

8.4.1. Досрочно, по соглашению Сторон.

8.4.2. Досрочно, Клиентом в одностороннем порядке в соответствии с п. 3.1.2 настоящего Договора.

8.4.3. По истечении срока действия настоящего Договора, в соответствии с п.8.1. настоящего Договора.

8.4.4. Досрочно, в связи с наступлением оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Стороны обязаны подписать соглашение о расторжении договора в течение 7 (семи) рабочих дней при прекращении настоящего Договора по любому из оснований, предусмотренных п. 8.4. настоящего Договора. Банк осуществляет передачу Клиенту соглашения о расторжении договора выбранным по своему усмотрению одним из нижеуказанных способов:

- путем направления на электронную почту Клиента. Подписанные со своей стороны оригиналы соглашений о расторжении договора в 2 (двух) экземплярах Клиент обязан направить по адресу места нахождения Банка, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их направления Банком либо направить в установленные срок и порядке свои замечания относительно сведений, содержащихся в соглашении о расторжении договора.
- путем личного вручения Клиенту.

8.5.1. Банк вправе считать, что обязательства перед Клиентом выполнены в полном объеме, услуги оказаны Банком должным образом, приняты Клиентом и Клиент претензий к Банку не имеет.

8.6. В случае досрочного прекращения настоящего Договора по инициативе Клиента, Клиент должен оформить и предоставить Банку заявление о прекращении Договора в свободной форме. Заявление должно быть предоставлено в письменной форме при личной явке в Банк не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора.

8.7. Вне зависимости от основания прекращения действия настоящего Договора на дату возникновения основания для прекращения настоящего Договора Банк фиксирует состав Активов Клиента для последующей передаче Клиенту денежных средств от их реализации.

8.8. С момента возникновения основания для прекращения настоящего Договора настоящий Договор действует только в части обязательств Банка, связанных с реализацией Активов и передачей Клиенту денежных средств, а также в части обязательств Клиента, связанных с обеспечением принятия данных денежных средств из доверительного управления, выплатой вознаграждения Банку и возмещения всех его расходов.

8.9. Банк передаёт Клиенту указанные в п.8.7. денежные средства путём перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в настоящем Договоре.

8.10. При возврате указанных в п.8.7. денежных средств, Банк возмещает комиссионные расходы, произведенные им (или которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением доверительного управления.

9. Иные условия

9.1. Клиент в соответствии с нормами Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» даёт согласие на обработку Банком его персональных данных. Данное согласие на обработку персональных данных оформляется в виде отдельного документа и хранится в Банке.

9.2. Клиент подтверждает, что, при подписании настоящего Договора, не обладает инсайдерской информацией об эмитентах, способной оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг данных эмитентов, если они входят в состав структурного продукта, указанного в п.1.1. настоящего Договора.

9.3. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора он был уведомлён о совмещении Банком деятельности по управлению ценными бумагами с дилерской деятельностью (лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №075-13229-010000 от 27 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия).

9.4. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает ознакомление со спецификацией структурного продукта и декларацией о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

Приложения:

1. Спецификация структурного продукта _____.

Реквизиты и подписи сторон

Банк

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) («АО "УРАЛПРОМБАНК"»), адрес: 454090, город Челябинск, улица Свободы, дом 97, к/с 30101810600000000906 в Отделении по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 047501906, ИНН 7449014065, КПП 745301001, ОГРН 1027400001727, телефон 239-65-65, 239-65-55

_____/_____
М.П.

Клиент

ФИО полностью, дата рождения, место рождения _____, паспорт _____, выдан _____, зарегистрированный(ая) по адресу: _____ (если лицо проживает по другому адресу, дополнительно указывать адрес фактического проживания), телефон _____, e-mail _____.

_____/_____

Реквизиты для перечисления денежных средств:

Банк получателя: _____
Счёт: _____
К/с: _____

БИК:
ИНН:
