

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

**Протокол заседания Правления Банка
от «04» июля 2024г. № 35**

**Условия предоставления финансовых услуг,
оказываемых АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в процессе
осуществления деятельности по Доверительному управлению**

**Москва
2024 г.**

1. Термины и определения

Саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая доверительных управляющих.

Финансовая услуга - доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договор доверительного управления - договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключаемый между доверительным управляющим и Получателем финансовых услуг.

ИИС - индивидуальный инвестиционный счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг Клиента, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается на основании договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор доверительного управления на ведение ИИС) и ведется в соответствии с российским законодательством и нормативными актами Банка России.

Доверительный управляющий - АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», получивший в управление имущество и имеющий право распоряжаться им на доверительной основе в соответствии с условиями, согласованными в Договоре доверительного управления/ Договоре доверительного управления на ведение ИИС, Инвестиционной декларации и Инвестиционном профиле Клиента. Операции Доверительного управления Доверительный управляющий проводит от своего имени с указанием того, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Является членом Саморегулируемой организации.

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим Договор доверительного управления /Договор доверительного управления на ведение ИИС.

Получатель финансовых услуг - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор доверительного управления/Договор доверительного управления на ведение ИИС.

Место обслуживания Получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения Договоров доверительного управления/Договоров доверительного управления на ведение ИИС, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых слуг, в том числе офис Доверительного управляющего, и (или)

сайт Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»).

Жалоба - просьба Получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Доверительным управляющим.

Обращение - направленная Получателем финансовых услуг Доверительному управляющему просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

Банк – АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

2. Заключение Договора доверительного управления

При обращении Получателя финансовых услуг с просьбой рассмотреть возможность заключения Договора доверительного управления/Договора доверительного управления на ведение ИИС, Доверительный управляющий проводит переговоры с Получателем финансовых услуг и уведомляет его о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора доверительного управления/Договора доверительного управления на ведение ИИС путем предоставления ему Декларации о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению.

Доверительное управление Получателя финансовых услуг осуществляется:

- при наличии у Получателя финансовых услуг действующих договоров банковского счета (не касающегося счета для расчетов с использованием банковских карт) и/или договоров счета вклада «до востребования», заключенных между Банком и Клиентом;

- при отсутствии у Получателя финансовых услуг каких-либо ограничений по счетам.

До заключения Договора доверительного управления/Договора доверительного управления на ведение ИИС и начала осуществления доверительного управления определяется:

- Инвестиционный профиль Клиента;
- Ожидаемая доходность;
- Инвестиционный горизонт – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление;
- Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором;
- Инвестиционная декларация – состав и структура активов по договору.

Для этого

- подписывается Согласие на обработку персональных данных,
- заполняется Анкета для определения Инвестиционного профиля,

- осуществляется проверка Получателя финансовых услуг на статус Квалифицированного Инвестора.

Инвестиционный профиль определяется на основе предоставляемой Получателем финансовых услуг информации в Анкете, в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля, Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами. Данные документы размещены на официальном сайте банка www.evrofinance.ru, а также по запросу Получателя финансовых услуг могут быть предоставлены копии на бумажном носителе. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать их изменения на указанном сайте.

До заключения Договора доверительного управления/ Договора доверительного управления на ведение ИИС Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться с Договором доверительного управления/Договором доверительного управления на ведение ИИС, Декларацией о рисках, настоящими Условиями, а также со следующими документами, размещенными на официальном сайте Банка в сети «Интернет»:

- Политика осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления;
- Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;
- Правила предотвращения, выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Методика оценки стоимости объектов доверительного управления.

С документами по доверительному управлению можно ознакомиться на сайте www.evrofinance.ru по следующим ссылкам:

- для корпоративных клиентов

<https://evrofinance.ru/korporativnym-klientam/uslugi-na-fondovom-rynke/doveritelnoe-upravlenie/>

- для финансовых институтов

<https://www.evrofinance.ru/finansovym-institutam/uslugi-na-fondovom-rynke/>

- для частных лиц

<https://evrofinance.ru/chastnym-litsam/uslugi-na-fondovom-rynke/doveritelnoe-upravlenie/>

<https://evrofinance.ru/chastnym-litsam/individualnyy-investitsionnyy-schet/>

Порядок предоставления Получателю финансовых услуг Декларации о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению

В целях защиты прав и интересов физических и юридических лиц до заключения Договора доверительного управления/ Договора доверительного управления на ведение ИИС Получателю финансовых услуг необходимо ознакомиться с Декларацией о рисках при осуществлении деятельности по доверительному управлению (далее - Декларация).

Управляющий предоставляет информацию для ознакомления с Декларацией одним из следующих способов:

- 1) при личном визите Получателя финансовых услуг в Банк путем предоставления Декларации на бумажном носителе;
- 2) в электронном виде по электронным средствам телекоммуникационных каналов связи;
- 3) путем информирования Получателя финансовых услуг о расположении документа Декларации на сайте Банка для самостоятельного ознакомления.

Ознакомление с Декларацией призвано помочь Получателю финансовых услуг осознать риски, связанные с осуществлением инвестиций на фондовом рынке, определить приемлемость этих рисков для себя, оценить свои инвестиционные цели и финансовые возможности и ответственно подойти к заключению Договора доверительного управления/ Договора доверительного управления на ведение ИИС.

Декларация составляется Доверительным управляющим, подписывается Получателем финансовых услуг в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, и является неотъемлемой частью Договора в виде Приложения.

Информация об открытии индивидуального инвестиционного счета в рамках Договора доверительного управления на ведение ИИС

Индивидуальный инвестиционный счет открывается только физическим лицам и ведется Доверительным управляющим на основании отдельного договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Индивидуальный инвестиционный счет 1 и 2 типа открытый до 1 января 2024 года можно продолжать использовать на прежних условиях или трансформировать¹ свой счет в ИИС-3.

С 1 января 2024 года Индивидуальный инвестиционный счет 3 типа открывается в рублях на 5 лет — для тех, кто заключил договор в 2024—2026 годах².

Клиент может одновременно иметь до трех счетов ИИС, но только если у Клиента нет действующих договоров ИИС первых двух типов.

3. Тарифы

Тарифы, устанавливающие размеры вознаграждения Доверительного управляющего, определяются индивидуально и согласовываются с Получателем финансовых услуг до начала Доверительного правления.

Дополнительные услуги, кроме услуг по Доверительному управлению в рамках договора, не предоставляются. С действующими Тарифами по операциям по доверительному управлению можно ознакомиться на сайте www.evrofinance.ru, вкладка – Корпоративным клиентам/ Частным лицам → Услуги на фондовом рынке → Доверительное управление.

Тарифы могут изменяться Доверительным управляющим в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов.

Тарифы и их изменения доводятся до сведения Клиента Доверительным управляющим путем их размещения на своем официальном сайте www.evrofinance.ru. Клиент самостоятельно отслеживает изменения и/или дополнения в Тарифы на указанном сайте.

4. Изменение условий Договора доверительного управления

Клиент вправе по соглашению с Доверительным управляющим вносить изменения в параметры Инвестиционной декларации путем подписания дополнительного соглашения. Согласование изменений и предварительное ознакомление с дополнительным соглашением происходит по электронной почте.

Пересмотр Инвестиционного профиля Клиента возможен по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, а также при наличии оснований, предусмотренных действующими нормативными документами.

¹ Если Клиент выберет вариант трансформировать свой счет в ИИС-3, то срок минимального владения будет учитываться от даты первоначального открытия ИИС.

² с последующим повышением минимального срока владения счетом, например: 6 лет — в 2027, 7 лет — в 2028, 8 лет — в 2029, 9 лет — в 2030, 10 лет — с 2031 и далее.

Такое изменение может быть инициировано как Банком, так и Клиентом. Пересмотр Инвестиционного профиля происходит аналогично первичному определению Инвестиционного профиля. До определения Банком и подтверждения Клиентом нового Инвестиционного профиля Банк руководствуется действующим Инвестиционным профилем.

Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Клиента, являются:

- получение Доверительным управляющим информации о том, что изменились данные, предоставленные Клиентом для определения его Инвестиционного профиля;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт, в том числе внутренний стандарт (стандарты) Саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий;
- внесение изменений во внутренние документы Банка, ссылки на которые содержит договор доверительного управления;
- иные основания, предусмотренные внутренними документами Банка и/или Договором доверительного управления/Договором доверительного управления на ведение ИИС.

В случае возникновения новых обязательных требований действующего законодательства Российской Федерации, Банка России и/или Саморегулируемой организации, членом которой является Банк, к предоставлению услуг по доверительному управлению, Доверительный управляющий в одностороннем порядке вносит изменения во внутренние документы и уведомляет Клиента за 7 (семь) рабочих дней до вступления изменений в силу (если это возможно).

5. Взаимодействие с Получателем финансовых услуг

Получатель финансовых услуг вправе запросить информацию по получению финансовых услуг и любую другую информацию, а также документы и их копии посредством почтового отправления по адресу местонахождения Банка или электронной почты Банка info@evrofinance.ru или у уполномоченного лица Доверительного управляющего. Предоставление указанной информации осуществляется способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Получателя финансовых услуг, за исключением случаев, описанных ниже.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Доверительного управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, предоставляется в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Доверительным управляющим такого запроса.

Заверенная копия Договора доверительного управления/Договора доверительного управления на ведение ИИС, внутренних документов, ссылая на которые содержится в Договоре доверительного управления, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора доверительного управления, а также отчеты о деятельности Доверительного управляющего предоставляются в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Доверительному управляющему в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора доверительного управления/Договора доверительного управления на ведение ИИС, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата за предоставление документов на бумажном носителе не взимается.

В случае наличия у Клиента замечаний, обращений, касающихся оказания услуг по Доверительному управлению, жалоб, касающихся восстановления или защиты его прав или интересов, нарушенных Доверительным управляющим, Клиент информирует об этом Доверительного управляющего путем направления почтовым отправлением обращения и жалобы по адресу местонахождения Доверительного управляющего, либо передает обращение и жалобу по адресу местонахождения Доверительного управляющего, либо направляет обращение или жалобу на официальный адрес электронной почты Банка, либо направляет по системе дистанционного банковского обслуживания при наличии договора о ее использовании между Клиентом и Банком.

Доверительный управляющий отказывает в рассмотрении обращения по существу если в обращении или жалобе:

- не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ,
- не указаны фамилия (наименование) заявителя,
- содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Доверительного управляющего, или угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Доверительного управляющего, а также членов его семьи,
- текст обращения не поддается прочтению,
- текст не позволяет определить его суть.

Доверительный управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений и жалоб, поступивших от

Получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении и жалобе вопросов.

Доверительный управляющий рассматривает обращения и жалобы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка и Договором доверительного управления/Договором доверительного управления на ведение ИИС.

Стороны обязуются предпринимать все необходимые действия для урегулирования спорных вопросов путем переговоров.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору доверительного управления/Договору доверительного управления на ведение ИИС, сторона до обращения в суд направляет не исполнившей обязательство стороне претензию. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее в течение 30 дней и сообщить о результатах рассмотрения другой стороне. Неурегулированные споры и разногласия разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Доверительного управляющего, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Все поступившие в Банк заявления, обращения, возражения и жалобы рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Способы защиты прав Получателей финансовых услуг

Получатели финансовых услуг могут защитить свои права несколькими способами:

- Обратиться к Доверительному Управляющему по адресу местонахождения Доверительного управляющего.
- Обратиться в Саморегулируемую организацию Национальная ассоциация участников фондового рынка, членом которой является Доверительный управляющий.
- Подать жалобу в Центральный банк Российской Федерации способом, указанном на сайте Банка России, или через Интернет-приёмную Банка России;
- Если вышеуказанные досудебные способы урегулирования спора не помогли, то Получатель финансовых услуг вправе обратиться в суд (с учетом положений п. 5 настоящих Условий).

7. Информация о Доверительном управляющем

Полное наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество)

Сокращенное наименование:

АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"

Наименование на английском языке:

Eurofinance Mosnarbank

Юридический адрес: 121099 Москва, улица Новый Арбат, дом 29**Адрес центрального офиса:** 121099 г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

ИНН 7703115760

БИК 044525204

ОКПО 09610839

ОГРН 1027700565970

Телефоны:

+7 (495) 967-81-82, +7 (499) 300-98-32, 8-800-2008-600

Факс: +7 (495) 967-81-33**Телекс:** 414242 EFIN RU**Адрес официального сайта в сети «Интернет»:** www.evrofinance.ru**E-mail:** info@evrofinance.ru**Ответственное подразделение за прием документов и непосредственное взаимодействие с Клиентами:**

Департамент инвестиционных операций и брокерских услуг

Телефон : +7 (495) 967-81-83, +7 (495) 967-81-82 (доб. 1604, 1601, 1304)**E-mail:** info@evrofinance.ru

Генеральная лицензия № 2402 от 23.07.2015., выдана Банком России, срок действия – бессрочно.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03695-001000 от 07.12.2000г., выдана ФКЦБ России, срок действия – бессрочно.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) осуществляет полномочия по контролю и надзору за деятельностью АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», в качестве Доверительного управляющего.

Адрес официального сайта Банка России в сети «Интернет»: –<https://cbr.ru/>**Адрес:** 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12**Телефон:** [8-800-300-30-00](tel:8-800-300-30-00), [+7 \(499\) 300-30-00](tel:+7-499-300-30-00).

Задать вопрос, написать благодарность, отправить предложение и подать жалобу можно в Интернет-приемной Банка России - <https://cbr.ru/reception/>.

Адрес и телефоны Банка России - <https://www.cbr.ru/contacts/>.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является членом Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)

Адрес официального сайта Саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) в сети «Интернет»: <https://naufor.ru/>

Адрес местонахождения: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д.18, стр.1

Банк в своей деятельности руководствуется Базовыми Стандартами по защите прав и интересов Получателей финансовых услуг и внутренними стандартами Саморегулируемой организации НАУФОР (<https://naufor.ru/tree.asp?n=16042>).

По всем вопросам можно обращаться в Саморегулируемую организацию НАУФОР (в том числе направить обращение (жалобу)) по указанным реквизитам:

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, 1-й Коптельский пер., д.18, стр.1

Телефон: +7 (495) 787-77-74, 787-77-75

E-mail: info@naufor.org

Информация о направлении обращений (жалоб) Банку:

Банк принимает обращения (жалобы) по указанным реквизитам:

Адрес: 121099 Москва, улица Новый Арбат, дом 29

E-mail: info@evrofinance.ru

Прием Клиентов по оказанию услуг по Доверительному управлению:

ПОНЕДЕЛЬНИК - ЧЕТВЕРГ - с 10:00 до 18:00

ПЯТНИЦА – с 10:00 до 16.45

СУББОТА, ВОСКРЕСЕНЬЕ – ВЫХОДНОЙ

График кассового обслуживания

Клиентов – физических лиц в операционной кассе банка

ПОНЕДЕЛЬНИК - ЧЕТВЕРГ 10:00 - 17:30

ПЯТНИЦА 10:00 - 16:15

ПРЕДПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ 10:00 - время окончания за 1 (один) час до окончания рабочего дня

График кассового обслуживания

Клиентов – юридических лиц в операционной кассе банка

ПОНЕДЕЛЬНИК – ЧЕТВЕРГ - 10:00 - 16:00

ПЯТНИЦА - 10:00 - 15:00

ПРЕДПРАЗДНИЧНЫЕ ДНИ 10:00 - время окончания за 1 (один) час до окончания времени, указанного выше в графике

8. Прочая информация

Доверительный управляющий не препятствует проведению фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с Получателем финансовых услуг в помещении Банка на 1-м этажа по оказанию услуг физическим и юридическим лицам по адресу: г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29, за исключением, фиксации технических средств охраны, охранного телевидения и иных систем безопасности Банка, а также в случае нарушения федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

Работник Управляющего, лично взаимодействующий с Учредителем и/или потенциальным Учредителем должен находиться с бейджем (значком, карточкой) и/или предоставляет визитную карточку, в которых указаны фамилия, имя и должность работника.

Оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Денежные средства, передаваемые по Договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В случае аффилированности Доверительного управляющего 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» Доверительный управляющий уведомляет об этом Клиента. Доверительный управляющий осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами должен соблюдать приоритет интересов Клиентов над собственными интересами.

Доверительный управляющий не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

Доверительный управляющий при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

Контроль за соблюдением Доверительным управляющим требований, закрепленных Базовым стандартом по защите прав и интересов Получателей финансовых услуг, осуществляет Саморегулируемая организация, членом которой является Доверительный управляющий.

