

Типовая (стандартная) форма

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «УК УРАЛСИБ»
№ 98 от 20.11.2018

**ДОГОВОР
доверительного управления ценными бумагами
на ведение индивидуального инвестиционного счета
(редакция № 1)**

город Москва
2018 год

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Активы

- денежные средства, переданные Клиентом Управляющему в доверительное управление и предназначенные для совершения им сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе размещенные Управляющим во вклад (депозит) согласно условиям Договора, а равно иное имущество, полученное Управляющим в процессе исполнения Договора;

Агент

- любое физическое и (или) юридическое лицо, с которым Управляющим заключен договор на оказание ему услуг по оформлению документов, необходимых для заключения Договора с обратившимися лицами, проведению консультирования указанных лиц по процессу заключения Договора, сбору документов в отношении указанных лиц и совершения иных необходимых действий.
Сведения об агентах, а также о местах оказания ими услуг раскрываются управляющим на Сайте.
Управляющий не принимает на себя обязательство по заключению договоров с Агентами, а равно обязательство по обеспечению постоянного присутствия Агентов или своих представителей в месте нахождения Клиентов;

Базовая рыночная стоимость

- переменная величина, определяемая для расчета вознаграждения Управляющего на последний день календарного года и/или иного периода, согласованного Сторонами, и равная наибольшему из следующих значений:
 - a. рыночной стоимости Активов на последний день календарного года;
 - b. базовой рыночной стоимости Активов на последний день предшествующего календарного года.Базовая рыночная стоимость Активов на дату начала действия Договора равна Рыночной стоимости Активов, переданных в управление. Значение Базовой рыночной стоимости Активов соответственно уменьшается или увеличивается на величину изъятия или дополнительного вложения Активов в течение календарного года;

Договор

- настоящий договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный по действующей типовой форме, утвержденной Управляющим и размещенной на его Сайте;

Допустимый риск

- величина, выраженная в процентах от стоимости передаваемых в доверительное

управление активов, определяемой на момент их последней передачи, отражающая максимально допустимый уровень возможных потерь активов в рамках определенного инвестиционного профиля за определенный промежуток времени, в процессе доверительного управления, в случае реализации неблагоприятных сценариев;

- | | | |
|--|---|---|
| Инвестиционный горизонт | - | период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск; |
| Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) | - | счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета Активов Клиента, который открывается и ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации; |
| Инвестиционный портфель (портфель) | - | денежные средства и/или ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, приобретенные Управляющим в рамках согласованных Сторонами условий (возникшие в результате управления), а также иное имущество, учитываемые Управляющим в рамках Договора, право собственности на которые принадлежит Клиенту; |
| Инвестиционный профиль | - | показатель, определяемый Управляющим на основании положений действующего законодательства российской Федерации и/или внутренних документов Управляющего на основании информации об инвестиционных целях Клиента на определенный период времени и риске, который Клиент способен нести в указанный период времени; |
| Клиент | - | физическое лицо, заключившее Договор и которому Управляющим открыт индивидуальный инвестиционный счет; |
| Кабинет клиента (электронный сервис «Личный кабинет») | - | защищенная система дистанционного обслуживания Клиентов, используемая путем авторизации через Сайт Управляющего по адресу https://i.am-uralsib.ru или посредством использования Клиентом версии, предназначенной для установки и использования на мобильных устройствах; |
| Методика оценки (Методика) | - | внутренний документ Управляющего, определяющий методику оценки им стоимости активов клиентов, в том числе при их передаче в Управление, раскрытый на Сайте; |
| Минимальная инвестируемая сумма | - | минимальный размер денежных средств который может быть передан в Управление при заключении Договора и/или который может быть дополнительно внесен на ИИС при исполнении Договора; |
| Ожидаемая доходность | - | доходность от Управления, на которую рассчитывает Клиент; |

Отчет Управляющего (Отчет)	- документ, предоставляемый по итогам Отчетного периода, составленный по применяемой Управляющим форме (в том числе составляемый при прекращении Договора), содержащий в себе информацию как предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, так и иную информацию, состав и объем которой отражается по решению Управляющего;
Отчетный период	- период времени равный календарному кварталу (3 календарных месяца), а также следующие периоды: <ul style="list-style-type: none"> • период с даты начала действия Договора до даты прекращения действия Договора включительно, если этот срок менее Отчётного периода; • период с даты начала действия Договора до даты начала следующего Отчётного периода; • период с даты начала Отчётного периода до даты прекращения действия Договора включительно, если этот срок менее длительности Отчётного периода.
Отчетная дата	- последний календарный день Отчетного периода;
Расходы (расходы)	- расходы, понесенные Управляющим в рамках Договора в связи с осуществлением доверительного управления в Отчетном периоде и возмещенные (подлежащие возмещению) за счет имущества Клиента, в том числе, но не ограничиваясь: оплата брокерских вознаграждений; стоимость хранения ценных бумаг; различные сборы, взимаемые биржами, торговыми системами, депозитариями, регистраторами в связи с совершением сделок; расходы, связанные с поддержанием счетов, определенных в Договоре, расходы, связанные с получением доходов, полученных в процессе инвестирования;
Риск	- риск возможных убытков Клиента, связанных с Управлением, который способен нести Клиент;
Рыночная стоимость	- денежная оценка стоимости Активов Клиента, рассчитанная на определенную дату согласно Методике;
Сайт	- страница Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru в соответствующем разделе на которой Управляющим раскрывается информация согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а равно информация подлежащая раскрытию согласно Договору и/или с раскрытием которой Управляющий связывает возникновение у третьих лиц

		определенных прав и обязанностей;
Средняя рыночная стоимость		- сумма значений Рыночной стоимости Активов на каждый день в течение Отчетного периода, поделенная на количество дней в Отчетном периоде;
Специальный счет		- применительно к хранению денежных средств – банковский или иной подобный счет, открытый Управляющим в качестве доверительного управляющего и предназначенный для хранения денежных средств своих клиентов, в том числе путем объединения денежных средств одного клиента с денежными средствами других клиентов Управляющего; применительно к ценным бумагами и иным финансовым инструментам – счет депо в депозитарии, лицевой счет в системе ведения реестра, а равно иной подобный счет, предназначенные для учета (хранения) открытый Управляющим в качестве доверительного управляющего и предназначенный для хранения ценных бумаг и иных финансовых инструментов своих клиентов, в том числе путем их объединения с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами других клиентов Управляющего;
Стандартный инвестиционный профиль		- единый инвестиционный профиль, определенный Управляющим для стандартной стратегии управления исходя из ее существа и определяемый для всех клиентов (без предоставления ими сведений) для всех выбравших данную стандартную стратегию управления;
Управляющий		- Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ» (АО «УК УРАЛСИБ»), ОГРН 1027739003489
Управление (доверительное управление)		- действия Управляющего по совершению операций (действий) с имуществом Клиента, учитываемом на его индивидуальном инвестиционном счете в рамках настоящего Договора;
Электронный (ЭДО)	документооборот	- обмен (направление) Управляющим и Клиентом на определенных, в том числе в Договоре, условиях документами в рамках взаимоотношений по Договору в электронной форме, в том числе документами являющимися скан-образами документов составленных на бумажном носителе, включая взаимодействие при обмене документами (информацией) в рамках использования электронного сервиса (функциональных возможностей) «Личный кабинет»;
Электронная подпись		- информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой

информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Настоящая форма Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета является стандартной формой, утвержденной Управляющим и определяет условия и порядок, на которых Управляющий осуществляет открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, управление Активами, а также регулирует отношения между Клиентом и Управляющим (далее – Стороны), возникающие в процессе исполнения Договора.

1.2. Клиент передает в доверительное управление Управляющему (производит дополнительное внесение) исключительно денежные средства в валюте Российской Федерации (если иное не будет предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации), предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также совершения иных разрешенных сделок, а Управляющий обязуется на предусмотренных Договором условиях и за обусловленное им вознаграждение открыть Клиенту индивидуальный инвестиционный счет и осуществлять доверительное управление Активами Клиента в рамках указанного счета в течение срока действия Договора. Клиент является выгодоприобретателем по Договору.

Ценные бумаги и иные финансовые инструменты (помимо денежных средств), если иное не будет предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, могут быть переданы Клиентом исключительно при их переводе от другого профессионального участника рынка ценных бумаг при прекращении с ним Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

1.3. Договор раскрывается Управляющим на Сайте. Стороны пришли к соглашению о возможности одностороннего внесения Управляющим изменений в Договор, путем утверждения его в новой редакции, в том числе в условия Стратегий управления, описание которых приведено в приложениях к Договору и иных условий взаимодействия Сторон, с обязательным уведомлением о внесенных изменениях Клиентов любым из предусмотренных соглашением Сторон способом, с обязательным раскрытием новой редакции Договора, с учетом внесенных изменений и дополнений, на Сайте.

Изменения и дополнения распространяются на взаимоотношения Управляющего со всеми лицами, заключившими с Управляющим Договор путем присоединения к нему, в том числе присоединившимися до даты вступления в силу изменений и дополнений в Договор (утверждения Договора в новой редакции), и вступают в силу по истечении 10 (Десяти) дней с даты раскрытия текста Договора, с учетом внесенных изменений и дополнений, на Сайте. Раскрытие на Сайте, вне зависимости от использования Управляющим иных способов, предусмотренных условиями взаимодействия с Клиентом, считается достаточным и надлежащим уведомлением всех Клиентов, а равно иных заинтересованных лиц о внесенных изменениях и дополнений в Договор. Клиенты, не согласные с внесенными изменениями, вправе заявить об этом Управляющему в письменной или иной согласованной форме, и отказаться от исполнения Договора на предусмотренных им условиях. Совершение Клиентом после раскрытия информации о внесении изменений в Договор любых действий, свидетельствующих о его согласии с внесенными изменениями, в том числе одобрение отчета о деятельности Управляющего и т.д., считаются согласием Клиента с внесенными изменениями.

Все редакции Договора, включая ранее действовавшие, раскрываются на Сайте с указанием периода их действия.

1.4. Договор не является публичным, как это предусмотрено статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Управляющий вправе отказать любому обратившемуся лицу в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.5. Подавая Заявление о присоединении (акцепт) по установленной в приложениях к Договору форме, в том числе подача Заявления в предусмотренной форме электронного документа

при использовании электронного сервиса «Личный кабинет», Клиент, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безоговорочно присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия, в том числе условия, указанные в приложениях к Договору, а равно во внутренних документах Управляющего, применимых к взаимоотношениям Сторон в рамках доверительного управления.

- 1.6. Клиент самостоятельно обеспечивает для себя доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для возможности ознакомления с документами (информацией), раскрываемыми Управляющим на Сайте, в том числе документами, поименованными в Договоре, и самостоятельно несет риск отсутствия у него такого доступа.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА.

- 2.1. Лицо, желающее заключить Договор должно подать Управляющему или Агенту Заявление о присоединении, составленное по форме Приложения № 1 к Договору и предоставить Управляющему предусмотренные Договором (приложениями к нему) документы (информацию).

Подача Заявления о присоединении и документов для заключения Договора (присоединения к Договору) возможна путем их передачи на бумажном носителе Управляющему или Агенту, а равно, при наличии технической возможности, путем их направления Управляющему (Агенту) в форме электронных документов при использовании, в том числе электронного сервиса «Личный кабинет», в том числе в форме скан-образов (за исключением Заявления), подписанных электронной подписью Клиента, в том числе его простой электронной подписью.

Порядок и условия взаимодействия при обмене документами (информацией) в электронном виде осуществляется на условиях Договора и/или отдельных соглашений между Сторонами, включая заключаемые между Сторонами при предоставлении Управляющим возможности использования Клиентами электронных сервисов Управляющего, включая электронный сервис «Личный кабинет».

Клиент принимает на себя обязательство в безусловном порядке следовать правилам использования электронных сервисов Управляющего. Управляющий не принимает на себя обязательства по приему документов в электронной форме, путем использования предоставленных им Клиентам электронным сервисам, на постоянной основе.

- 2.2. Для заключения Договора (присоединения к Договору) Клиент передает Управляющему (Агенту) следующие документы (информацию):

- 2.2.1. При личном обращении к Управляющему (Агенту):

- 2.2.1.1. Заявление о присоединении (Приложение № 1 к Договору).
- 2.2.1.2. Анкета в отношении Клиента подписанная Клиентом (его уполномоченным представителем), составленная по форме Управляющего.
- 2.2.1.3. Документ, отражающий Инвестиционный профиль Клиента, определенный Управляющим в порядке, установленном действующим законодательством и внутренним документом Управляющего, подписанный Клиентом (его уполномоченным представителем).
- 2.2.1.4. Копия документа, удостоверяющего личность Клиента (сотруднику Управляющего или Агенту предоставляется оригинал документа удостоверяющего личность в целях проверки верности предоставленной копии).
- 2.2.1.5. Доверенность на представителя, удостоверенная нотариально (при наличии представителя).
- 2.2.1.6. Анкета в отношении представителя и (или) выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца (при наличии), составленная по форме Управляющего, подписанная Клиентом (его уполномоченным представителем).
- 2.2.1.7. Копия документа, удостоверяющего личность представителя и (или) выгодоприобретателя и (или) бенефициарного владельца (сотруднику Управляющего или Агенту предоставляется оригинал документа удостоверяющего личность в целях проверки верности предоставленной копии или, в его отсутствие, предоставляется копия, заверенная нотариально).
- 2.2.1.8. Иные документы, запрошенные Управляющим (Агентом), в целях подтверждения сведений в отношении Клиента.

- 2.2.2. При подаче документов в электронной форме посредством использования сервиса Управляющего «Личный кабинет» (используются формы документов, сформированные системой автоматически, на основе веденной клиентом информации).
- 2.2.2.1. Заявление о присоединении.
- 2.2.2.2. Анкета в отношении Клиента, составленная по форме Управляющего.
- 2.2.2.3. Документ, отражающий Инвестиционный профиль Клиента, определенный Управляющим в порядке, установленном действующим законодательством и внутренним документом Управляющего.
- 2.2.2.4. Копия документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 2.2.2.5. Иные документы (сведения), предоставление которых предусмотрено в рамках использования Личного кабинета и(или) требуются согласно нормам действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.3. Все передаваемые Управляющему документы (сведения) должны быть составлены на русском языке. Документы (информация) составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке (если применимо), быть переведены на русский язык, перевод должен быть заверен в нотариальном порядке.
- 2.4. Предоставление копии документа, удостоверяющего личность Клиента (подпункт 2.2.2.4. подпункта 2.2.2. пункта 2.2. Договора) не требуется при условии успешного прохождения Клиентом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), а равно при использовании Управляющим систем межведомственного взаимодействия при условии предоставлении Клиентом всей требуемой информации для проведения Управляющим соответствующей проверки, а также подтверждения Клиентом предоставленных данных путем введения полученного на его абонентский номер сотовой связи пароля (кода). Указанное не означает отказ Управляющего от права дополнительно запросить у Клиента предоставления копии документа, удостоверяющего личность Клиента, в том числе при исполнении Управляющим требований действующего законодательства Российской Федерации, наличия сомнений и любых иных случаях по усмотрению Управляющего.
- В отсутствие оснований для применения указанного в настоящем пункте исключения, при подаче документов в предусмотренном подпунктом 2.2.2. пункта 2.2. Договора порядке, Клиент обеспечивает предоставление (загрузку) скан-образа (фото) страниц документа, удостоверяющего личность Клиента, позволяющих однозначно установить (подтвердить) следующую информацию: серия и номер документа (если предусмотрено формой документа); информация об органе, выдавшем документ (если предусмотрено формой документа); дату выдачи документа (если предусмотрено формой документа); код подразделения органа, выдавшего документ (если предусмотрено формой документа); ФИО; пол; дату и место рождения (если предусмотрено формой документа); сведения об актуальном адресе регистрации (временной или по месту жительства). Предоставляемый (загружаемый) файл должен соответствовать требованиям Управляющего, раскрытым им в технической документации по использованию электронного сервиса «Личный кабинет» и (или) содержащимся непосредственно в интерфейсе электронного сервиса «Личный кабинет» (формат, размер файла и т.д.).
- Документ, отражающий определенный Инвестиционный профиль Клиента (2.2.1.3. и 2.2.2.3.) не подписывается и не передается Управляющему (Агенту) при выборе Клиентом стратегии управления, отнесенной Управляющим в предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации порядке к категории стандартных стратегий управления. В данном случае, подавая документы, Клиент тем самым, автоматически дает свое согласие с определенным для указанной стандартной стратегии управления Стандартным инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Управляющего или условиями Договора.
- 2.5. Предоставление иных документов, не поименованных в настоящем Договоре и (или) приложениях к нему, а равно запрошенных Управляющим (Агентом), осуществляется в установленной Управляющим в соответствующем запросе форме и способом (лично или в форме электронного документа, включая скан-образ такого документа, подписанного электронной подписью, в том числе простой электронной подписью Клиента, при условии ее соответствия согласованным условиям признания такой подписи во взаимоотношениях Сторон).

2.6. Передавая необходимые для заключения Договора (присоединения к Договору) документы Управляющему (Агенту) Клиент подтверждает и гарантирует, что:

2.6.1. У Клиента отсутствует заключенный с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на ведение индивидуального инвестиционного счета или, при наличии такого договора, Клиент обязуется прекратить действие такого договора не позднее одного месяца с даты заключения Договора (пункт 2.7.) в части, не связанной с доверительным управлением.

2.6.2. Клиент внимательно и в полном объеме изучил: а) условия Договора, в том числе приложения к нему, касающегося описания рисков, которые могут возникнуть при инвестировании его Активов (при операциях на рынке ценных бумаг); б) внутренние документы Управляющего, поименованные в тексте Договора или прямо не поименованные в тексте Договора (приложениях к нему), но относящиеся (регулирующие), в том числе согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты в сфере финансовых рынков, базовые стандарты, внутренние стандарты саморегулируемых организаций финансового рынка и т.д. к взаимоотношениям Сторон по Договору в рамках осуществления доверительного управления Активами, согласен со всеми указанными условиями и обязуется их неукоснительно соблюдать.

2.6.3. Клиент предварительно ознакомился с информацией в отношении Управляющего, в том числе раскрываемой Управляющим на Сайте в рамках исполнения возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации обязанностей.

2.6.4. Клиент в полной мере изучил условия выбранной им согласно предусмотренному Договором порядку стратегии управления, включая перечень разрешенных объектов инвестирования, предусмотренных ограничений действий управляющего и т.д.

2.6.5. Клиент дает свое согласие на использование Управляющим на всех документах при заключении Договора и его дальнейшем исполнении факсимиле подписи (аналога собственноручной подписи) своего уполномоченного представителя, а равно оттиска печати Управляющего (при необходимости), в том числе путем их механического воспроизведения и (или) воспроизведения в Заявлении о присоединении и (или) иных связанных с ним документах, в том числе формируемых посредством любого программного обеспечения, используемого Управляющим (Агентом) для их формирования.

Клиент признает, что согласно статье 160 ГК РФ, между Сторонами достигнуто соглашение об использовании аналога собственноручной подписи (факсимиле) уполномоченного представителя Управляющего и печати Управляющего (при необходимости) и они признают обязательность исполнения документов, подписанных Управляющим таким способом, а равно их равнозначность документам, подписанным собственноручной подписью уполномоченного представителя Управляющего и скрепленным оттиском печати Управляющего (при необходимости).

Вне зависимости от вышеуказанного, Клиент понимает, что совершение им любых действий, направленных на фактическое исполнение Договора, в том числе передача Активов Управляющему в доверительное управление, влечет за собой безусловное признание Клиентом условий использования Управляющим факсимильного воспроизведения подписи (аналог собственноручной подписи) своего уполномоченного представителя (должностного лица), а равно оттиска печати Управляющего (при необходимости), а также возможность использования Сторонами электронной подписи, включая простую электронную подпись.

2.6.6. Клиент ознакомлен с требованием действующего законодательства Российской Федерации, в части максимального размера денежных средств, передаваемых в рамках Договора и зачисляемых на индивидуальный инвестиционный счет в течение каждого календарного года, равного 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ.

Клиент принимает на себя риск наступления любых неблагоприятных для него последствий превышения указанного максимального размера передаваемых денежных средств, связанных, в частности, с невозможностью получения им в дальнейшем в связи с этим предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и (или) иными нормативными актами налоговых вычетов и (или) иных льгот, в том числе в ситуации, когда Управляющий незамедлительно возвратил Клиенту сумму превышения (разница между максимальной суммой, разрешенной к передаче в течение календарного года действующим законодательством Российской Федерации и суммой

- фактически переданной Клиентом в доверительное управление в течение определенного календарного года).
- 2.6.7. Клиент на момент заключения Договора не является гражданином Соединенных штатов Америки (США), а равно не обладает иным статусом, с которым связано применения к нему законодательства США, полностью дееспособен и (или) им в надлежащей форме получено согласие на заключение Договора в установленном действующим законодательством порядке.
 - 2.6.8. Клиент на момент заключения Договора не является иностранным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации, лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации и родственником указанных лиц как это определено действующим законодательством Российской Федерации или применимыми нормами международного права, а в случае отнесения к одной из указанных категорий, в том числе после заключения Договора, незамедлительно предоставит Управляющему указанную информацию (подтверждающие документы).
 - 2.6.9. Передача Активов Управляющему не преследует целью возможное сокрытие Активов от кредиторов Клиента и/или представителей уполномоченных государственных органов, а равно не преследует цели затруднить поиск (розыск) данных Активов со стороны любых третьих лиц.
 - 2.6.10. Передаваемые Активы получены Клиентом законным способом, принадлежат ему на праве собственности или ином праве, в споре и под арестом не состоят, а в случае если информация о таких ограничениях будет известна Клиенту при фактической передаче денежных средств, Клиент незамедлительно проинформирует об этом Управляющего.
 - 2.6.11. Клиенту неизвестно о любых фактах притязаний на передаваемые Активы со стороны любых третьих лиц.
 - 2.6.12. Клиентом получены все необходимые и требуемые согласно применимому законодательству согласования на передачу Активов и на наделение Управляющего полномочиями, указанными в Договоре.
 - 2.6.13. Передаваемые Управляющему документы (информация) в отношении Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при наличии) являются действительными и не содержат в себе недостоверных сведений.
- 2.7. Договор с Клиентом, в части, не связанной с доверительным управлением, считается заключенным с даты, указанной Управляющим в подписанном Клиентом Заявлении о присоединении и отражения в соответствующей графе заявления о присоединении регистрационного номера Договора, формируемого согласно внутренним требованиям Управляющего. Отражение указанной информации Управляющим в подписанном Клиентом Заявлении о присоединении свидетельствует о том, что Управляющим от Клиента получены все необходимые документы (информация), необходимые для установления с таким Клиентом взаимоотношений в рамках доверительного управления. С указанной даты Клиенту Управляющим открывается индивидуальный инвестиционный счет и им исполняются все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации обязанности, связанные с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета, в том числе обязанность по информированию уполномоченного государственного органа о факте открытия ИИС.
- В части доверительного управления, Договор считается заключенным с даты зачисления денежных средств от Клиента на Специальный счет в сумме не менее размера Минимальной суммы, установленной Управляющим для выбранной Клиентом Стратегии управления, указанной в Договоре и (или) приложениях к нему и (или) информация о которой раскрыта Управляющим на Сайте. Минимальная сумма в отношении стандартной стратегии управления, при наличии разночтений между Договором (приложениями к нему) и информацией, раскрытой на Сайте, определяется размером Минимальной суммы, раскрытой Управляющим на Сайте в разделе (файле), в котором Управляющим раскрыто описание такой стандартной стратегии управления в объеме, не менее предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.8. Клиент принимает на себя обязательство передать Активы в доверительное управление в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты заключения Договора (присоединения Клиента) в части, не связанной с доверительным управлением, в размере не менее Минимальной суммы.

Перевод денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, производится Клиентом по реквизитам Специального счета, указанным в приложениях к Договору и (или) раскрытым на Сайте.

В случае нарушения Клиентом установленного в настоящем пункте срока передачи Активов и(или) передачи Активов в сумме менее Минимальной суммы, Договор считается прекращенным (расторгнутым) на следующий день после истечения установленного настоящим пунктом срока и с указанного дня индивидуальный инвестиционный счет считается закрытым. Клиент самостоятельно производит исчисление сроков и предупрежден о сроке, в который Управляющий производит открытие и закрытие индивидуального инвестиционного счета.

2.9. Дата передачи Активов в доверительное управление Управляющему определяется следующим образом:

- при передаче денежных средств Управляющему - дата зачисления денежных средств на Специальный счет;
- при передаче бездокументарных ценных бумаг (в случаях, определенных Договором и действующим законодательством) - дата получения Управляющим уведомления держателя реестра о зачислении ценных бумаг на лицевой счет доверительного управляющего открытой Управляющему в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг соответствующего эмитента, либо дата внесения приходной записи по счету депо доверительного управляющего, открытого Управляющим в депозитарии, о зачислении ценных бумаг на Специальный счет (счет депо).

3. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ. СТАНДАРТНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ (СТАНДАРТНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ).

3.1. Управляющий до заключения Договора, если иное не определено действующим законодательством Российской Федерации и (или) внутренним документом Управляющего, определяет инвестиционный профиль Клиента (далее – Инвестиционный профиль).

Порядок определения Инвестиционного профиля указывается во внутреннем документе Управляющего, раскрытом на Сайте.

3.2. В случае выбора Клиентом стандартной стратегии управления, отнесенной к такой категории Управляющим с соблюдением правил и требований действующего законодательства Российской Федерации, Клиенту присваивается стандартный инвестиционный профиль (далее – Стандартный инвестиционный профиль) соответствующий определенному Управляющим для данной стандартной стратегии управления и раскрытый на Сайте Управляющего в разделе (файле), содержащим в себе всю информацию о стандартной стратегии управления в объеме, не менее предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

Совершение Клиентом действий, направленных на передачу Активов в доверительное управление в рамках выбранной клиентом стандартной стратегии управления в любом случае, если иное прямо не запрещено нормами действующего законодательства Российской Федерации и (или) положениями внутреннего документа Управляющего, регламентирующего порядок определения инвестиционного профиля клиентов, будет свидетельствовать о согласии Клиента с его Стандартным инвестиционным профилем, определенным Управляющим по каждой выбранной им стандартной стратегии управления.

3.3. Управляющий вправе изменять Инвестиционный профиль и (или) Стандартный инвестиционный профиль по основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и (или) внутренним документом Управляющего.

3.4. В случае наличия ранее заключенного с Клиентом иного договора доверительного управления, в рамках которого Управляющим был определен Инвестиционный профиль Клиента на основании принципа его определения в отношении клиента, вне зависимости от количества договоров доверительного управления, заключенных с ним или групп договоров, заключенных с таким клиентом, Управляющий вправе предложить Клиенту стандартную стратегию управления, Стандартный инвестиционный профиль которой соответствует ранее определенному для клиента Инвестиционному профилю.

Управляющий отказывает Клиенту в выборе стандартной стратегии управления, не соответствующей его Инвестиционному профилю.

- 3.5. Управляющий вправе самостоятельно пересмотреть Инвестиционный профиль и (или) Стандартный инвестиционный профиль Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле и (или) Стандартном инвестиционном профиле и, при наличии оснований которые в силу указания действующего законодательства Российской Федерации, включая применимые к деятельности Управляющего базовые стандарты, являются основанием для пересмотра Инвестиционного профиля и (или) Стандартного инвестиционного профиля, в том числе, если это допустимо, по основаниям, указанным во внутреннем документе Управляющего.
- 3.6. В случае изменения (пересмотра) Управляющим Стандартного инвестиционного профиля стандартной стратегии управления, предусматривающего увеличение Допустимого риска и неполучения от Клиента согласия с измененным Стандартным инвестиционным профилем одним из способов, установленных во внутреннем документе Управляющего, регламентирующим порядок определения инвестиционного профиля клиентов Управляющего, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты раскрытия Управляющим информации о таких изменениях на Сайте, Управляющий приостанавливает совершение сделок с Активами Клиента до даты получения от Клиента согласия с измененным Стандартным инвестиционным профилем, при этом, при наличии у Управляющего возможности по продаже ценных бумаг, входящих в состав Активов на момент приостановки операций, по цене, наиболее полно отвечающей интересам Клиента, Управляющий реализует указанные бумаги и может размещать денежные средства в пределах разрешенного лимита на депозит (вклад) в кредитной организации. Оставшаяся после размещения депозита сумма денежных средств, составляющая Активы Клиента, храниться на Специальном счете.

Если иное прямо не запрещено действующим законодательством Российской Федерации и (или) положениями внутреннего документа Управляющего, регламентирующего порядок определения инвестиционного профиля клиентов, перечисление Клиентом Управляющему в рамках Договора любой суммы денежных средств в доверительное управление после даты размещения Управляющим на Сайте сообщения об изменении Стандартного инвестиционного профиля, предусматривающего увеличение Допустимого риска, совершение иных действий по исполнению условий настоящего Договора, свидетельствует о согласии Клиента с измененным Стандартным инвестиционным профилем. Управляющий, в случае приостановки сделок с Активами, возобновляет их со дня, следующего за днем поступления от Клиента денежных средств в доверительное управление по Договору.

Клиент принимает на себя риск любых убытков, вызванных его бездействием (отсутствие уведомления Управляющего о своем согласии или несогласии с измененным Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение допустимого риска).

- 3.7. Термины «Инвестиционный профиль», «Стандартный инвестиционный профиль», «Стандартная стратегия управления» применяются в понимании, определенном положениями действующего законодательства Российской Федерации, включая положения применимых базовых стандартов деятельности Управляющего и т.д.

4. СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ. СТАНДАРТНЫЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ. ВЫБОР И СМЕНА СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ.

- 4.1. Условия стратегий управления, которые Управляющий предлагает Клиентам в рамках Договора, предусмотрены (раскрыты) в Приложении № 2.

Наименование Стратегий управления указаны Управляющим исключительно в целях их индивидуализации.

- 4.2. Клиент при заполнении Заявления о присоединении указывает в нем наименование выбранной им Стратегии управления, соответствующей его Инвестиционному профилю, определенному Управляющим, а в случае если Клиент выбрал Стандартную стратегию управления, подтверждает, тем самым, свое согласие с определенным ему Стандартным инвестиционным профилем, соответствующим инвестиционному профилю Стандартной стратегии управления.

4.3. Смена Стратегии управления возможна на основании соглашения Сторон, оформленного в виде дополнительного соглашения и предусматривающего порядок изменения стратегии управления.

4.4. Если Клиенту не был определен Инвестиционный профиль, смена стратегии управления возможна с предварительным определением Инвестиционного профиля Клиента и выбора им стратегий управления, соответствующих определенному Инвестиционному профилю.

5. ПОЛНОМОЧИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО В ОТНОШЕНИИ АКТИВОВ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ (ОГРАНИЧЕНИЯ) УПРАВЛЯЮЩЕГО.

5.1. Осуществлять в отношении Активов все полномочия собственника, в том числе совершать любые юридические (включая сделки купли/продажи, обмена, передачи в залог и т.д.) и фактические действия исключительно в интересах Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Договора и иных согласованных Сторонами условий.

5.2. Осуществлять доверительное управление Активами Клиента без получения от Клиента каких-либо указаний, поручений или инструкций.

5.3. Поручать совершение сделок в рамках доверительного управления Активами профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (далее – Брокер), путем заключения с ними соответствующих договоров, в том числе иностранными лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою деятельность согласно законодательству страны их регистрации (создания).

5.4. Если действующим законодательством Российской Федерации, а равно правилами организаторов торгов и/или иных лиц установлен особый порядок совершения сделок с определенными видами ценных бумаг и/или иными финансовыми инструментами, Управляющий имеет право совершать все необходимые действия для соблюдения такого порядка в случае, если возможность инвестирования в такие виды ценных бумаг и/или финансовых инструментов, а равно иных объектов инвестирования, предусмотрена условиями выбранной Клиентом Стратегии управления.

5.5. Заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами с учетом ограничений, установленных условиями выбранной Клиентом стратегии управления и (или) требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.6. Размещать денежные средства, составляющие Активы, а также полученные Управляющим в процессе доверительного управления, на счетах и во вкладах в кредитных организациях в порядке и на условиях, определенных условиями выбранной Клиентом стратегии управления и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, включенными в состав Активов (право голоса по акциям, право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги и т.д.).

Управляющий самостоятельно принимает решение об участии в голосовании по вопросам повестки дня общего собрания акционерных обществ, ценные бумаги которых включены в состав Активов, при этом, Управляющий вправе не принимать участие в голосовании, если включенные в состав Активов Клиента ценные бумаги предоставляют 0,1% общего количества голосов и менее.

В случае принятия Управляющим внутреннего документа, регламентирующего применяемую им политику при голосовании, Управляющий будет руководствоваться положениями такого документа. Указанный документ подлежит раскрытию на Сайте и должен быть доступен для ознакомления всем заинтересованным лицам.

Доведение до сведения Клиента соответствующей информации по итогам осуществления прав голоса по ценным бумагам, входящим в состав Активов Клиента, осуществляется Управляющим путем включения информации в Отчет за соответствующий Отчетный период.

5.8. Определять конкретные объекты инвестирования и способы инвестирования с учетом условий выбранной Клиентом Стратегии управления.

- 5.9. Получать установленное для выбранной Клиентом стратегии управления вознаграждение и возмещать расходы, понесенные при доверительном управлении, за счет Активов Клиента. При этом, если иное не предусмотрено соответствующим соглашением Сторон или требованиями действующего законодательства Российской Федерации, право Управляющего на получение вознаграждения и возмещение расходов не зависит от факта получения им дохода в процессе доверительного управления Активами Клиента.
- 5.10. Проявлять должную заботливость об интересах Клиента и относиться к Активам с такой же ответственностью, как к своему собственному имуществу. При досрочном расторжении Договора (прекращении его действия) совершать сделки с Активами по цене, зависящей, в том числе, от текущей рыночной ситуации и/или периода времени, в который ему необходимо осуществить реализацию ценных бумаг, прекратить заключенные в рамках инвестирования договоры, а также иных факторов, объективно влияющих на формирование цены реализации, в том числе предусмотренных заключенными Управляющим договорами с третьими лицами.
- 5.11. Заключать сделки за счет средств разных Клиентов, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, с учетом предусмотренных ограничений.
- 5.12. Принимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Управляющего меры, направленные на исключение конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий. В случае если предпринимаемые Управляющим в связи с этим меры не привели к снижению риска возникновения у Клиента убытков, Управляющий предварительно, до момента совершения сделок в рамках Договора уведомляет Клиента об общем характере и (или) источниках такого конфликта интересов.
- 5.13. Осуществляет контроль за соответствием риска (фактического риска) Клиента Допустимому риску, в порядке, установленном внутренними документами Управляющего, с периодичностью, позволяющей выявить такое несоответствие.
- 5.14. В случае превышения риска (фактического) Клиента над уровнем Допустимого риска, определенного в его Инвестиционном профиле, Управляющий вправе уведомить об этом Клиента и предпринимает все действия, направленные на снижение риска до допустимого уровня. Приведение уровня риска (фактического риска) в соответствии с уровнем Допустимого риска осуществляется Управляющим самостоятельно, на основании его собственных инвестиционных решений в срок, не превышающий 1 (Одного) месяца с даты выявления факта такого превышения.
- 5.15. В случае снижения Рыночной стоимости Активов Клиента более чем на 50% (Пятьдесят процентов) по сравнению с Рыночной стоимостью Активов Клиента на последнюю Отчетную дату (на дату передачи Активов в управление, в случае снижения их Рыночной стоимости до момента (даты) наступления первой Отчетной даты по Договору) и при условии превышения уровня Допустимого риска по портфелю Клиента, определенного в его Инвестиционном профиле, Управляющий вправе приостановить все операции с Активами Клиента и запросить письменные указания от Клиента в отношении дальнейших действий с Активами. Возобновление операций с Активами Клиента возможно только после получения Управляющим соответствующих письменных инструкций от Клиента, при условии фактического приостановления таких операций Управляющим.
- 5.16. Отказаться в исполнении распоряжений Клиента по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с непредоставлением Клиентом в установленные сроки запрошенных Управляющим документов (сведений), в рамках реализации Управляющим полномочий, предоставленных ему нормативными актами Российской Федерации.
- 5.17. Управляющий не вправе:
- отчуждать принадлежащие Клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Управляющего, в состав имущества акционеров (участников) Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или в состав имущества других клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, а также случаев возврата денежных средств на счет Управляющего для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет Управляющий;

- отчуждать в состав Активов собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором;
- совершать сделки с Активами с нарушением условий Договора;
- безвозмездно отчуждать Активы, за исключением вознаграждения и расходов;
- заключать за счет Активов сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок;
- принимать в Доверительное управление или приобретать за счет Активов, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж (находящихся в котировальном уровне списка ценных бумаг, допущенных к торгам);
- приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации или в отношении которых действует одна из процедур, применяемых в рамках признания лица несостоятельным (банкротом), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- передавать Активы в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Управляющим соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц;
- приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет Активов

5.18. Нести иные права и обязанности, в том числе, если это предусмотрено условиями выбранной Клиентом Стратегии управления.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

6.1. Передавать Активы в доверительное управление исключительно в виде денежных средств, в валюте Российской Федерации (если иное не будет предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации), при соблюдении действующих ограничений.

6.2. Для использования права на налоговые вычеты, не осуществлять досрочный вывод Активов, за исключением случая прекращения Договора с переводом всех Активов иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Досрочный вывод Активов возможен при условии отказа Клиента от Договора, как это предусмотрено его условиями. В случае если при прекращении Договора Клиент не перевел Активы другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым им заключен договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент, в предусмотренных действующим законодательством случаях, потеряет право на получение налоговых вычетов и (или) иных льгот, предоставляемых в связи с наличием у Клиента индивидуального инвестиционного счета.

6.3. Письменно уведомлять Управляющего об изменении любых сведений, предоставленных Управляющему при заключении Договора в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента (даты) таких изменений, и несет все риски, связанные с несвоевременным уведомлением Управляющего о таких изменениях. В случае отсутствия изменений в ранее представленных сведениях, Клиент обязан самостоятельно и/или на основании письменного требования Управляющего, не менее чем 1 (Один) раз в год предоставлять Управляющему письменное подтверждение отсутствия изменений своих данных. Отсутствие письменного требования Управляющего не влияет на обязательство Клиента по предоставлению такого подтверждения.

6.4. Обеспечить Управляющего документами, необходимыми для надлежащего исполнения им Договора.

6.5. Своевременно предоставлять по требованию Управляющего документы (информацию), предоставление которой обусловлено требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.6. Знакомится с информацией, раскрываемой Управляющим на Сайте, в том числе с информацией, направляемой Управляющим Клиенту посредством электронного сервиса

«Личный кабинет», а равно с информацией в отношении стандартных стратегий управления, изменениями, вносимыми Управляющим в Договор и т.д. с периодичностью, позволяющей Клиенту располагать актуальной информацией об Управляющем, в том числе об условиях доверительного управления Активами.

- 6.7. Незамедлительно информировать Управляющего об утере своих регистрационных данных для доступа к использованию электронного сервиса «Личный кабинет», а равно о смене абонентского номера мобильной связи указанного при заключении Договора, устройства, используемого для обеспечения получения кодов подтверждения операций, совершаемым Клиентом посредством электронного сервиса «Личный кабинет», при наличии обоснованных предположений незамедлительно сообщать о возможном несанкционированном использовании третьими лицами указанного сервиса, а равно о любых иных фактах, которые могут повлечь за собой неавторизованный доступ третьих лиц к учетной записи Клиента.
- 6.8. Требовать от Управляющего предоставления информации о его деятельности по доверительному управлению Активами в порядке и сроки, предусмотренные Договором, а также иной информации, связанной с Договором, обязанность по предоставлению которой возложена на Управляющего нормами действующего законодательства и (или) Договором.
- 6.9. Запрашивать у Управляющего информацию о правах Клиента как инвестора, а также о гарантиях его прав и защите его интересов в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.10. Нести риск наступления неблагоприятных последствий, в том числе убытков, вызванных нарушением Клиентом своих обязательств.
- 6.11. Предоставлять достоверную информацию о себе, используемую Управляющим для определения Инвестиционного профиля.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО. РАСХОДЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ.

- 7.1. Размер и структура вознаграждения Управляющего за осуществление доверительного управления в рамках предлагаемых Стратегий управления, установлено в Приложении №2 к Договору.
- 7.2. Начисленное Управляющим вознаграждение взимается им самостоятельно, без получения дополнительных инструкций (указаний) от Клиента, путем списания денежных средств со Специального счета. Любые комиссии кредитных организаций, уплачиваемые за совершение данной операции, подлежат оплате за счет Активов Клиента.
- 7.3. Вознаграждение списывается (взимается) Управляющим в любой, определяемый им самостоятельно период, в течение 20 (Двадцати) дней с момента окончания Отчетного периода.

Если структура вознаграждения Управляющего по определенной Стратегии управления, согласно условиям Приложения № 2 к Договору, предполагает взимание Управляющим причитающейся суммы вознаграждения, в том числе в момент передачи денежных средств в доверительное управление, взимание такого вознаграждения осуществляется, как правило, в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты зачисления денежных средств на Специальный счет, что не исключает возможность применения Управляющим иных сроков.

- 7.4. В случае отсутствия в составе Активов Клиента денежных средств в необходимом для выплаты вознаграждения Управляющему размере и отсутствия у Управляющего возможности реализовать ценные бумаги без существенных, по мнению Управляющего, убытков (потерь стоимости) для Клиента, Управляющий уведомляет об этом Клиента, который обязуется перевести требуемые денежные средства по реквизитам Управляющего, указанным в соответствующем письменном уведомлении.

Денежные средства должны быть перечислены Клиентом в срок не позднее 3 (Трех) банковских дней с момента (даты) получения уведомления Управляющего, если иной срок не будет согласован Сторонами дополнительно или не будет указан в уведомлении Управляющего.

- 7.5. В случае неполучения денежных средств в установленный пунктом 7.4. Договора срок, Управляющий получает право реализовать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, находящиеся в составе Активов в объеме, необходимом для выплаты

вознаграждения Управляющему. При этом Управляющий самостоятельно определяет тип и эмитентов ценных бумаг, подлежащих продаже (реализации) с целью удовлетворения требований Управляющего по выплате вознаграждения.

Клиент самостоятельно несет любые риски, связанные с реализацией Управляющим ценных бумаг по указанному в настоящем пункте основанию. Управляющий будет прилагать все усилия по нивелированию данных рисков для Клиента, однако не будет считаться нарушившим принятые им любые обязательства в случае невозможности нивелировать такие риски в сложившейся ситуации доступными Управляющему средствами.

- 7.6. Управляющий имеет право списать денежные средства в счет выплаты причитающегося ему вознаграждения частично, в случае недостаточности денежных средств в составе Активов на момент осуществления такого списания. При этом недостающая часть вознаграждения, должна быть перечислена Клиентом с применением предусмотренного выше порядка, включая использование Управляющим права на реализацию ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов для удовлетворения своих требований в части взимания вознаграждения.
- 7.7. При прекращении Договора, если иное не предусмотрено в Приложении № 2 к Договору, вознаграждение Управляющего рассчитывается по состоянию на дату его прекращения и удерживается из денежных сумм, подлежащих перечислению Клиенту (другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг).
- 7.8. В случаях, когда валютой расчета вознаграждения Управляющего является иностранная валюта, для целей уплаты вознаграждения применяется официальный курс Банка России, установленный на день фактической выплаты вознаграждения.

Показатели «Рыночная стоимость Активов» и «Базовая рыночная стоимость Активов», для расчета вознаграждения (при условии, когда валютой расчета вознаграждения является иностранная валюта) переводятся (конвертируются) из российских рублей в соответствующую иностранную валюту по официальному курсу Банка России, установленному на соответствующие даты определения данных показателей.

Стоимость дополнительных Активов, переданных Управляющему в течение периода за который производится расчет Вознаграждения за успех (в случае если это предусмотрено структурой вознаграждения Управляющего в рамках предусмотренной стратегии управления, включая стандартную стратегию управления), а равно стоимость Активов, изъятых Клиентом из доверительного управления в течение указанного периода, влияющих на расчет значения показателя «Базовая рыночная стоимость Активов» согласно Договору, переводится (конвертируется) из российских рублей в соответствующую иностранную валюту по официальному курсу Банка России, установленному на каждую дату дополнительного внесения или досрочного изъятия Активов соответственно, определяемую согласно условиям Договора.

Если значение Базовой рыночной стоимости Активов, выраженное в валюте расчета вознаграждения, рассчитанное согласно правилам настоящего пункта, превышает значение Рыночной стоимости Активов, выраженное в валюте расчета вознаграждения на последний день календарного года, за который производится расчет суммы Вознаграждения за успех (либо на дату прекращения Договора), Вознаграждение за успех Управляющим за данный календарный год не взимается.

- 7.9. Значение Рыночной стоимости Активов на Отчетную дату уменьшается на величину удержанного вознаграждения Управляющего.
- 7.10. Все без исключения расходы, связанные с исполнением Договора, подлежат оплате (возмещению) за счет Активов Клиента.
- 7.11. Клиент имеет право получить от Управляющего документы, подтверждающие произведенные (возмещенные) им в рамках Договора расходы. Запрошенные документы в виде заверенных Управляющим копий должны быть предоставлены Клиенту в разумный срок с момента получения такого требования, но не позднее чем через 5 (Пять) рабочих дней с даты получения запроса. Запрошенные документы, отсутствующие у Управляющего на момент получения требования, передаются (направляются) Клиенту в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их фактического получения Управляющим.

- 7.12. Для оплаты расходов, возникших в связи с доверительным управлением по Договору, после его расторжения (прекращения), если иное не согласовано Сторонами дополнительно, Управляющий в качестве обеспечения вправе зарезервировать денежные средства в размере до 2% (Двух процентов) от стоимости Активов Клиента, указанной в отчете, предоставляемом Управляющим за последний Отчетный период, предшествующий дате расторжения (прекращения) Договора, но не менее 2 000 (Двух тысяч) рублей. При этом, сумма обеспечительного резерва может быть переведена Управляющим на свой собственный банковский счет и не учитываться на Специальном счете.
- 7.13. Максимальный срок резервирования денежных средств в предусмотренном выше порядке не может составлять более 90 (Девяноста) календарных дней с даты прекращения (расторжения) Договора. Возврат суммы неиспользованного резерва, вне зависимости от основания прекращения Договора, подлежит возврату по реквизитам, указываемым Клиентом дополнительно, после получения соответствующего уведомления от Управляющего.
- 7.14. В случае недостаточности денежных средств для оплаты расходов, составляющих зарезервированную сумму, как это указано в пункте 7.12. Договора, Управляющий направляет письменное требование Клиенту о необходимости перечисления недостающих денежных средств с одновременным предоставлением информации о банковских реквизитах для перечисления, которое должно быть исполнено Клиентом в срок, не превышающий 3 (Три) рабочих дня с даты получения такого требования или даты, в которую согласно условиям действующего законодательства Российской Федерации, Договора и иных соглашений Сторон уведомление считается полученным.

8. ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО.

- 8.1. Управляющий осуществляет учет и хранение Активов Клиента отдельно от собственного имущества, обособляя Активы Клиента на Специальных счетах, открываемых на имя Управляющего в кредитных организациях, депозитариях, у реестродержателей и/или профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, или иностранных лиц, привлеченных Управляющим в соответствии с заключенными с ними договорами к процессу совершения сделок с Активами Клиента.

Активы Клиента могут учитываться Управляющим на одном банковском счете / лицевом счете / счете депо, открытом Управляющим для учета денежных средств или ценных бумаг в рамках осуществления деятельности по доверительному управлению с активами иных клиентов Управляющего, при условии ведения обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, включая требования нормативных актов Банка в сфере финансовых рынков.

- 8.2. Управляющий осуществляет учет Активов Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 8.3. Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих днем истечения Отчетного периода, предоставляет Клиенту Отчет, составленный на последний день Отчетного периода. Отчет по состоянию на последний день календарного года (отчет за последний квартал календарного года) предоставляется Управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем окончания календарного года.

В случае неполучения Клиентом Отчета по истечении 7 (Семи) рабочих дней с даты, когда такой отчет должен был быть направлен Клиенту, Клиент обязуется сообщить об этом Управляющему.

Отчет предоставляется Клиенту исключительно при условии вступления Договора в части доверительного управления в силу.

- 8.4. Отчет направляется Клиенту способом (способами) предусмотренным условиями Договора для его направления.
- 8.5. В случае прекращения Договора по основаниям, предусмотренным Договором, или по иным основаниям, Управляющий предоставляет Клиенту Отчет, составленный на день прекращения Договора и/или наступления обстоятельства, с которым условия Договора связывают момент (дату) прекращения Договора.

После вывода всех Активов Клиента и удержания суммы, необходимой для дальнейшей оплаты Расходов, возникших в ходе исполнения Договора, и неоплаченных Управляющим к дате прекращения (расторжения) Договора, обязанность Управляющего по предоставлению Отчета прекращается, в том числе, Отчет не предоставляется в случае поступления Управляющему любого распределения (денежные средства или ценные бумаги) Активов Клиента после даты прекращения Договора.

Документы о произведенной оплате Расходов и первичные документы, подтверждающие такие расходы, могут быть получены Клиентом у Управляющего или направлены по адресу, указанному Клиентом в письменном запросе.

- 8.6. В случае получения письменного запроса Клиента Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня его получения, направить Клиенту информацию об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса Управляющим. Указанная информация может быть предоставлена Клиенту в виде Отчета. Информация предоставляется при условии, если не истек предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации срок хранения запрашиваемой Клиентом информации.
- 8.7. Отчет считается принятым и одобренным Клиентом, если в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты его направления Клиент не представит свои письменные возражения. Возражения Клиента, представленные в указанный срок, должны быть рассмотрены Управляющим в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения. Возражения по Отчету, направленные Клиенту через электронный сервис «Личный кабинет», могут быть направлены с использованием функциональных возможностей электронного сервиса «Личный кабинет».
- 8.8. Для всех случаев определения стоимости Активов по Договору, Управляющий руководствуется правилами, установленными Методикой.

9. ДОСРОЧНЫЙ ЧАСТИЧНЫЙ ВЫВОД АКТИВОВ. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ВНЕСЕНИЕ АКТИВОВ.

- 9.1. Частичный досрочный вывод Активов из доверительного управления в рамках Договора без его прекращения не допускается, за исключением случаев, когда такой частичный досрочный вывод не противоречит и (или) прямо предусмотрен нормами действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования режима использования индивидуальных инвестиционных счетов и (или) порядка предоставления налоговых вычетов в связи с операциями по индивидуальному инвестиционному счету.
- 9.2. Дополнительное внесение денежных средств допускается в пределах предусмотренных ограничений по максимальной сумме денежных средств, разрешенной действующим законодательством Российской Федерации к внесению на индивидуальный инвестиционный счет в течение календарного года.
- 9.3. Дополнительное внесение денежных средств в рамках Договора производится по банковским реквизитам Управляющего, раскрытым на Сайте и (или) в составе приложений к Договору (при наличии).

10. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

- 10.1. Действие Договора прекращается по следующим основаниям:
- 10.1.1. Истечение срока, на который Договор был заключен, в отсутствие соглашения Сторон о продлении срока его действия при отсутствии условия о его автоматической пролонгации и (или) получения заявления об отказе в пролонгации срока действия Договора.
- 10.1.2. Односторонний отказ Клиента от исполнения Договора.
- 10.1.3. Односторонний отказ Клиента от исполнения Договора с переводом всех Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которым Клиенту на основании заключенного договора открыт индивидуальный инвестиционный счет.
- 10.1.4. Аннулирование лицензии Управляющего.

- 10.1.5. Односторонний отказ Управляющего от исполнения Договора.
- 10.1.6. В иных случаях, предусмотренных Договором или действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Договор автоматически не прекращает свое действие вследствие смерти Клиента, являющегося выгодоприобретателем по Договору, а также отказа выгодоприобретателя от получения выгод по договору.

После того как Управляющему стал известен факт смерти Клиента, являющегося выгодоприобретателем по Договору (уведомление от нотариуса и т.д.), Управляющий вправе приступить к продаже ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, составляющих Активы Клиента. Полученные от реализации денежные средства могут размещаться Управляющим в депозит с возможностью его досрочного расторжения, в пределах предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а оставшаяся часть инвестируется в государственные ценные бумаги Российской Федерации, максимально отвечающие инвестиционным целям, заявленным Клиентом при заключении Договора. Стороны договорились, что указанные действия ни при каких действиях не будут являться нарушением Управляющим структуры Активов, предусмотренной выбранной Клиентом Стратегии управления.

В случае если по истечении 1 (Одного) года наследники Клиента не обратятся к Управляющему в целях получения имущества, Составляющего Активы по Договору, Договор считается прекращенным по истечению 10 (Десятого) рабочего дня, следующего за днем, в которой истек предусмотренный настоящим абзацем срок для обращения наследников к Управляющему.

10.3. При прекращении Договора по основанию, предусмотренному подпунктом 10.1.1. пункта 10.1. Договора, все права и обязанности Сторон прекращаются в дату истечения срока, на который заключен Договор, за исключением прав и обязанностей, связанных с возвратом Активов Клиенту и осуществления взаиморасчетов. Реализация Управляющим права на резервирование денежных средств для оплаты расходов, возникших в связи с исполнением Договора, однако не оплаченных к моменту истечения срока его действия, не влияет на действительность Договора в связи с таким удержанием.

Индивидуальный инвестиционный счет закрывается Управляющим по истечении последнего дня срока действия Договора.

10.4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от Договора, без перевода Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, с обязательным письменным уведомлением Управляющего в срок не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его прекращения. Договор прекращается по истечении срока, предусмотренного для уведомления о его одностороннем расторжении.

Клиент, при досрочном расторжении Договора по основанию, предусмотренному подпунктом 10.1.2., предупрежден о том, что он не сможет воспользоваться налоговыми вычетами, а равно должен будет (если применимо) вернуть (уплатить) предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации налоги и сборы в связи с нарушением им правил использования индивидуального инвестиционного счета.

Индивидуальный инвестиционный счет закрывается Управляющим по истечении последнего дня срока действия Договора.

10.5. При прекращении Договора по основанию, указанному в подпункте 10.1.3. пункта 10.1., Клиент обязан незамедлительно, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, уведомить Управляющего в предусмотренном Договором порядке о прекращении Договора и необходимости передачи всех Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

Одновременно с уведомлением Клиент обязан предоставить Управляющему в полном объеме сведения о реквизитах другого профессионального участника рынка ценных бумаг (сведения о банковских счетах, лицевых счетах, счетах депо, основания для перевода ценных бумаг, включая сведения о счетах депо номинальных держателей и т.д.), для

возможности надлежащего исполнения Управляющим своих обязательств по переводу Активов. Клиент берет на себя обязательство по оказанию Управляющему содействия во взаимодействии с представителями профессионального участника рынка ценных бумаг, которому Клиент передает Активы на открытый на имя Клиента индивидуальный инвестиционный счет.

По факту получения уведомления от Клиента Управляющий прекращает совершение сделок с Активами, за исключением сделок, направленных на прекращение обязательств по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами и/или депозитных договоров с кредитными организациями, а равно за исключением действий, направленных на исполнение обязательств (расчеты) по сделкам, заключенным до момента получения уведомления от Клиента.

Управляющий, после получения уведомления о прекращении Договора, также вправе совершать сделки по реализации ценных бумаг Клиента в объеме, необходимом Управляющему для удовлетворения своих требований в части предназначенному ему к уплате вознаграждения и (или) удержания резерва для оплаты сумм расходов за период действия Договора. Указанное право Управляющего подлежит применению вне зависимости от иных условий Договора (в случае их противоречия настоящему условию), за исключением случаев согласования с Клиентом иного порядка, путем подписания соответствующего соглашения.

Клиент в случае нарушения срока уведомления Управляющего и отсутствия у последнего, в связи с допущенным нарушением, возможности возврата всех Активов в предусмотренный срок, самостоятельно несет риск наступления неблагоприятных для себя последствий, в части, относящейся к возможному отказу в использовании им получению предусмотренных налоговых вычетов (льгот) и(или) необходимости дополнительной уплаты налогов и сборов в связи с допущенным нарушением правил использования индивидуального инвестиционного счета.

Договор считается прекращенным в день передачи Управляющим другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, всех Активов Клиента, за вычетом суммы вознаграждения и суммы резерва на выплату расходов.

Управляющий помимо передачи Активов, осуществляет все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации действия, связанные с представлением предусмотренных документов (информации) Клиенту и (или) другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а равно исполняет обязательства по информированию уполномоченного государственного органа о прекращении Договора (если применимо).

- 10.6. При наступлении обстоятельств, установленных в подпункте 10.1.4. пункта 10.1. Договора, Клиент, в случае принятия им такого решения, должен заключить с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, предоставить Управляющему реквизиты для перевода Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и совершить все иные действия, предусмотренные пунктом 10.5. Договора.

Договор будет считаться прекращенным в день передачи Управляющим другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, всех Активов Клиента, за вычетом суммы вознаграждения и суммы резерва на выплату расходов.

С даты наступления основания, указанного в подпункте 10.1.4. пункта 10.1. Договора, Управляющий вправе совершать исключительно действия, связанные с возвратом Активов. Любые иные действия, связанные с совершением сделок с Активами, за исключением если такие сделки Управляющий может совершить в связи с необходимостью возврата Активов Клиенту в предусмотренной форме, не совершаются.

Управляющий, помимо передачи Активов, осуществляет все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации действия, связанные с представлением предусмотренных документов (информации) Клиенту и (или) другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, а равно исполняет обязательства по

информированию уполномоченного государственного органа о прекращении Договора (если применимо).

- 10.7. При наступлении обстоятельств, установленных в подпункте 10.1.4. пункта 10.1. Договора, Клиент, в случае принятия им решения не заключать с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, должен незамедлительно уведомить об этом Управляющего.

Договор будет считаться прекращенным Управляющим с даты возврата Активов Клиенту в порядке, предусмотренном Договором.

- 10.8. При одностороннем отказе Управляющего от исполнения Договора (подпункт 10.1.5.), он обязан уведомить об этом Клиента в сроки не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты прекращения Договора, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации в части возможности отказа Управляющего от Договора по указанным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

Договор по указанному основанию будет считаться прекращенным с момента (даты) передачи всех Активов Клиенту или другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом будет заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, за вычетом суммы вознаграждения и суммы резерва на выплату расходов, если иной момент прекращения Договора не будет указан в соответствующем уведомлении Управляющего.

- 10.9. В случае, если отказ Клиента от Договора связан с его несогласием с внесенными Управляющим в Договор изменениями, в рамках реализации Управляющим своего права, предусмотренного условиями Договора, Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора, при этом, в случае его отказа от Договора без перевода Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Клиент вправе направить соответствующее уведомление об отказе от Договора в срок не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты такого прекращения Договора только при условии, что Клиент а) заявил Управляющему о своем несогласии с внесенными им в Договор изменениями до даты их вступления в силу; и (или) б) не совершал действий, свидетельствующих о его согласии с внесенными Управляющим изменениями (одобрение путем совершения конклюдентных действий).

- 10.10. При прекращении Договора по иным основаниям (подпункт 10.1.6.), Стороны руководствуются порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, положениями Договора и (или) дополнительным соглашением Сторон.

- 10.11. Договор действует в течение 3 (Трех) лет с даты его заключения (подписания), но не менее чем 3 (Три) года, исчисляемых со дня, следующего за днем вступления настоящего договора в силу в части доверительного управления ценными бумагами, определяемого в порядке, предусмотренном пунктом 2.7. настоящего Договора, Договор прекращает свое действия в день (последний день действия договора), следующий за днем истечения указанного в настоящем пункте периода.

Досрочное расторжение возможно на предусмотренных Договором условиях. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в случае если за 30 (Тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит в письменной форме о его прекращении по истечении срока его действия Договора, он считается пролонгированным на указанный в настоящем пункте срок (новый срок действия). Рекомендуемая форма уведомления, направляемая Клиентам приведена в Приложении №3 к Договору.

11. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СТОРОН.

- 11.1. В случае прекращения (расторжения) Договора по любому из оснований, указанных в разделе 10 Договора, Управляющий обязан передать Активы Клиенту, за исключением случаев, когда законным требованием государственного органа или вступившим в законную силу решением суда установлен запрет на распоряжение Управляющим Активами.

Активы передаются Клиенту за вычетом суммы начисленного Управляющим на день прекращения Договора вознаграждения и суммы расходов, включая суммы резерва по расходам.

- 11.2. Передача Активов при прекращении Договора по основанию, указанному в подпункте 10.1.1. пункта 10.1, осуществляется Управляющим в виде денежных средств, путем их перечисления на банковский счет Клиента, сведения о котором имеется в распоряжении Управляющего или передана Управляющему дополнительно, до момента фактического перевода (перечисления) им денежных средств в следующем порядке:
 - 11.2.1. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней следующих за датой истечения срока действия Договора, Управляющий направляет Клиенту Отчет, составленный на дату прекращения.
 - 11.2.2. Клиент рассматривает полученный Отчет и если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента (даты) его получения не заявляет свои мотивированные возражения по нему, Отчет считается принятым Клиентом без замечаний.
 - 11.2.3. По истечении срока, предусмотренного подпунктом 11.2.2. настоящего пункта на направление возражений по полученному Отчету и неполучения таких возражений. Управляющий, в срок не превышающий 10 (Десять) рабочих дней, осуществляет реализацию ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, составляющих Активы Клиента, прекращает действие договоров с кредитными организациями, по которым денежные средства были размещены во вклады (депозиты), а также совершает все иные необходимые действия.
 - 11.2.4. Возврат денежных средств Клиенту осуществляется в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения предусмотренного подпунктом 11.2.3. настоящего пункта срока.
- 11.3. Передача Активов при прекращении Договора по основанию, указанному в подпункте 10.1.2. пункта 10.1. Договора, осуществляется Управляющим в виде денежных средств, путем их перечисления на банковский счет Клиента, сведения о котором имеется в распоряжении Управляющего или переданы Управляющему дополнительно, до момента фактического перевода (перечисления) им денежных средств в следующем порядке:
 - 11.3.1. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней следующих за датой истечения срока уведомления об одностороннем расторжении Договора, Управляющий направляет Клиенту Отчет, составленный на дату прекращения.
 - 11.3.2. Клиент рассматривает полученный Отчет и если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента (даты) его получения не заявляет свои мотивированные возражения по нему, Отчет считается принятым Клиентом без замечаний.
 - 11.3.3. По истечении срока, предусмотренного подпунктом 11.3.2. настоящего пункта на направление возражений по полученному Отчету и неполучения таких возражений. Управляющий, в срок не превышающий 10 (Десять) рабочих дней, осуществляет реализацию ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, составляющих Активы Клиента, прекращает действие договоров с кредитными организациями, по которым денежные средства были размещены во вклады (депозиты), а также совершает все иные необходимые действия.
 - 11.3.4. Возврат денежных средств Клиенту осуществляется в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения предусмотренного подпунктом 11.3.3. настоящего пункта срока.
- 11.4. Передача Активов при прекращении Договора по основанию, указанному в подпункте 10.1.3. пункта 10.1. Договора, осуществляется Управляющим в виде денежных средств и ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, составляющих Активы Клиента на дату получения (за исключением производных финансовых инструментов) соответствующего уведомления о прекращении Договора, если иное не предусмотрено Договором, путем перечисления денежных средств и перевода ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов по реквизитам профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, сведения о которых доведены до сведения Управляющего Клиентом, в следующем порядке:
 - 11.4.1. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней следующих за датой получения уведомления от Клиента (Приложение № 3), Управляющий направляет Клиенту Отчет, составленный на дату его направления, при этом, после даты составления Отчета Управляющий не

- совершает операции с Активами Клиента по покупке/продаже ценных бумаг, включенных в направляемый Клиенту Отчет.
- 11.4.2. Клиент рассматривает полученный Отчет и если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента (даты) его получения не заявляет свои мотивированные возражения по нему, Отчет считается принятым Клиентом без замечаний.
- 11.4.3. По истечении срока, предусмотренного подпунктом 11.4.2. настоящего пункта на направление возражений по полученному Отчету и неполучения таких возражений. Управляющий, в срок не превышающий 7 (Семи) рабочих дней, осуществляет прекращение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и прекращает действие договоров с кредитными организациями, по которым денежные средства были размещены во вклады (депозиты).
- 11.4.4. Денежные средства, составляющие Активы Клиента на дату получения Управляющим уведомления о прекращении Договора, а также денежные средства, полученные по результатам совершения Управляющим действий согласно подпункту 11.4.3., подлежат перечислению по реквизитам указанного Клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг, доведенным до сведения Управляющего в уведомлении, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты истечения предусмотренного подпунктом 11.4.3. пункта 11.4. Договора срока или с даты прекращения последнего договора из числа указанных в подпункте 11.4.3. и получения Управляющим денежных средств.
- 11.4.5. Ценные бумаги, составляющие Активы Клиента на дату получения Управляющим уведомления о прекращении Договора, переводятся Управляющим по реквизитам указанного Клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг, доведенным до сведения Управляющего, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты истечения предусмотренного подпунктом 11.4.4. пункта 11.4. Договора срока, путем направления Управляющему Распоряжения о переводе ценных бумаг (Приложение № 3 к Договору). Управляющий будет считаться надлежащим образом исполнившим предусмотренную настоящим подпунктом обязанность, при условии выставления им в предусмотренный срок надлежащим образом заполненного (заполненных) поручения (поручений) на перевод ценных бумаг в системе, обычно применяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг для совершения операций по переводу ценных бумаг (с учетом указанных Клиентом реквизитов принимающей стороны), а равно подача Управляющим всех необходимых документов лицу, осуществляющему ведение реестра владельцев именных ценных бумаг, для перевода ценных бумаг с лицевого счета доверительного управляющего, открытого на его имя в реестре владельцев ценных бумаг соответствующего эмитента, на лицевой счет номинального держателя и (или) лицевой счет профессионального участника рынка ценных бумаг, которому переводятся Активы по указанию Клиента, открытый в реестре владельцев ценных бумаг соответствующего эмитента.
- 11.5. Передача Активов при прекращении Договора по основаниям, указанным в подпунктах 10.1.3., 10.1.5. пункта 10.1. Договора, осуществляется Управляющим в следующем порядке:
- 11.5.1. При отсутствии необходимости передачи Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, возврат Активов осуществляется в форме денежных средств в предусмотренном пунктом 11.2. и 11.3. Договора порядке, с учетом особенностей, установленных соответствующим пунктом раздела 10 Договора и регламентирующего прекращение (расторжение) Договора по указанному основанию.
- 11.5.2. При необходимости передачи Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, возврат Активов осуществляется в виде денежных средств и ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, составляющих Активы Клиента на дату получения уведомления (за исключением производных финансовых инструментов), в предусмотренном пунктом 11.4. порядке, с учетом особенностей, установленных соответствующим пунктом раздела 10 Договора и регламентирующим прекращение (расторжение) Договора с переводом Активов другому профессиональному участнику.
- 11.6. Передача Активов при прекращении Договора по иным основаниям, в отсутствие прямого указания действующего законодательства Российской Федерации или соглашения Сторон, производится в виде денежных средств.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

12.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), при условии соблюдения предусмотренных Договором условий.

12.2. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Управляющего об изменении реквизитов и иных сведений Клиента, Управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

12.3. Управляющий не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по их погашению, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неправомерного удержания эмитентом или любым иным лицом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов и/или иных сумм, распределяемых на ценные бумаги;
- изменения стоимости ценных бумаг в результате событий, находящихся вне разумного контроля со стороны Управляющего;
- приобретения или реализации Активов в виде ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;
- неисполнения кредитными организациями своих обязательств по договорам, заключенным Управляющим в процессе управления Активами;
- снижения стоимости Активов в результате переоценки стоимости, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- действий или бездействия Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Клиента и/или документы, предоставленные Клиентом, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость Активов;
- досрочного изъятия Клиентом и/или иными уполномоченными лицами (органами) всех или части Активов из доверительного управления;
- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Клиентом, в том числе в результате непредоставления / несвоевременного предоставления Клиентом документов;
- любых иных событий, возникновение которых находится вне границ разумного контроля со стороны Управляющего.

12.4. Клиент самостоятельно несет ответственность за исполнение обязанности по уплате предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации налогов и сборов в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Российской Федерации, за исключением случаев, когда функции налогового агента возложены на Управляющего.

13. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ (ФОРС-МАЖОР).

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

К таким обстоятельствам относятся, в частности: наводнение, пожар, другие стихийные бедствия, эпидемия, военный конфликт, террористический акт, гражданские волнения,

забастовки (кроме забастовок работников Сторон), издание законов и иных нормативных правовых актов органов государственной власти, оказывающие влияние на выполнение Сторонами обязательств по Договору.

13.2. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору по причинам, указанным в пункте 13.1. Договора, обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней письменно известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Несвоевременное извещение или отсутствие такого извещения лишает виновную в неисполнении Договора Сторону права ссылаться на указанные в настоящем разделе обстоятельства в будущем.

13.3. При наступлении обстоятельств, указанных в пункте 13.1. Договора, срок исполнения Сторонами своих обязательств сдвигается соразмерно времени действия таких обстоятельств.

Если указанные обстоятельства будут действовать в течение более чем 30 (Тридцати) календарных дней, каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, согласно установленным Договором правилам. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

14.1. Понятие «Конфиденциальная информация» включает без ограничения технические, финансовые, коммерческие и иные сведения, связанные с деятельностью Сторон, их контрагентов, и не являющиеся общедоступными.

Информация не будет считаться конфиденциальной, если она получена из общедоступного источника.

14.2. Каждая из Сторон обязуется не разглашать и/или иным образом предоставлять третьим лицам Конфиденциальную информацию другой Стороны, доступ к которой она имеет или может получить в результате исполнения Договора, без предварительного письменного согласия на то другой Стороны.

14.3. Ни одна из Сторон не будет считаться нарушившей условие Договора о конфиденциальности, в случае передачи Конфиденциальной информации третьим лицам на основании законных требований уполномоченного государственного органа, а равно требований правоохранительных органов, или вступившего в законную силу решения суда. Юрисдикция указанных лиц и/или судов не имеет значения для целей применения данного пункта. Определяющим фактором является наличие обязанности, основанной на законе конкретной юрисдикции, под требование которой попадает одна из Сторон Договора, предоставляющая такую информацию.

14.4. Факт передачи конфиденциальной информации аудитору, независимому внутреннему контролеру и иному лицу, оказывающему профессиональные услуги, которому такая информация необходима для исполнения своих обязательств перед заинтересованной стороной, не будет расценен как нарушение условий Договора, при условии принятия передающей стороной всех возможных, принятых в соответствии с обычаями делового оборота мер, в том числе включение в обязательства таких лиц требования о нераспространении конфиденциальной информации, направленных на сохранение режима конфиденциальности.

Помимо указанных лиц, Конфиденциальная информация может быть передана лицам, аффилированным Сторонам Договора на дату передачи такой информации, при соблюдении вышеуказанных мер защиты данной информации.

14.5. Запрет на распространение Конфиденциальной информации действителен в течение всего срока действия Договора и 3 (Трех) лет с момента прекращения (расторжения) Договора.

14.6. Клиент дает свое согласие на предоставление своих персональных данных лицам, указанным в пункте 14.4. Договора, включая брокера, депозитарий, биржу, клиринговую организацию и иное лицо, передача информации которому обязательна для исполнения Управляющим своих обязательств по Договору, и уведомляется о своем праве в любое время отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

15. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ.

15.1. Любая отчетность Управляющего в рамках исполнения Договора будет считаться предоставленной Клиенту надлежащим образом при условии ее направления на адрес электронной почты Клиента, который был указан им при заключении Договора в предоставленной Управляющему Анкете или предоставлена Клиенту посредством электронного сервиса «Личный кабинет».

При отсутствии у Клиента адреса электронной почты и (или) отказа Клиента от использования электронного сервиса «Личный кабинет», отчетность может быть получена Клиентом (его представителем) самостоятельно в офисе Управляющего по адресу его места нахождения, раскрытому на Сайте или, на основании письменного запроса Клиента, направлена ему по почте, а равно в офис Агента (при наличии), расположенный в месте регистрации (нахождения) Клиента.

15.2. При направлении документов почтовым отправлением, документ считается полученным адресатом по истечению срока на доставку корреспонденции, предусмотренного соответствующими правилами почтовой связи, утвержденными в предусмотренном действующим законодательством порядке, увеличенного на 3 (Три) рабочих дня. Бездействие адресата в части неосуществления действий по получению корреспонденции от органов почтовой связи не может служить основанием для признания факта ненадлежащего уведомления адресата и/или ненадлежащего исполнения Управляющим своих обязательств в части направления отчетности (при использовании Управляющим такого способа отправки).

15.3. Информация, которая согласно условиям действующего законодательства Российской Федерации и (или) Договора подлежит раскрытию на Сайте, считается надлежащим образом предоставленной Клиенту при условии ее раскрытия на Сайте в предусмотренном объеме и срок.

15.4. Любые заявления, обращения, претензии могут быть направлены Клиентом в адрес Управляющего, а равно Управляющим, почтовым отправлением или, при наличии заключенного Управляющим с Агентом договора на выполнение функций по приему документов от Клиентов, быть переданными Агенту. Информация об Агентах раскрывается Управляющим на Сайте.

15.5. Порядок взаимодействия при обмене электронными документами предусматривается соответствующим соглашением Сторон или Правилами, разработанными Управляющим, к условиям которых Клиент присоединился в установленном Управляющим порядке.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

16.1. Во всем остальном, не предусмотренном положениями Договора или приложений к нему, Стороны в своих взаимоотношениях будут руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

16.2. Если иное прямо не предусмотрено Договором, индивидуальный инвестиционный счет Клиента подлежит закрытию Управляющим в момент прекращения Договора (по истечении последнего дня действия Договора), определяемый согласно условиям Договора, с обязательством Управляющего по направлению установленным действующим законодательством сообщений (уведомлений) о закрытии индивидуального инвестиционного счета в предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации сроки.

16.3. Любой вывод Активов осуществляется Управляющим только на счета, открытые на имя Клиента, при условии получения Управляющим оригинала соответствующего уведомления, в том числе уведомления в виде электронного документа, направленного в согласованном Сторонами порядке. Любой вывод на счета третьих лиц, за исключением передачи Активов при прекращении Договора другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, не допускается, если иное не будет согласовано Сторонами дополнительно.

Предоставление Управляющим возможности вывода Активов на счета третьих лиц, за исключением передачи Активов при прекращении Договора другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, является правом, но не безусловной обязанностью

Управляющего. Управляющий вправе отказать в таком выводе без предоставления причин отказа, вне зависимости от предоставления Клиентом подтверждающих документов.

- 16.4. Предоставленное Клиентом право на обработку персональных данных распространяется на всю без исключения информацию, предоставленную Клиентом Управляющему, включая, но не ограничиваясь: фамилию, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; данные о семейном положении и т.д.

Обработка персональных данных может осуществляться Управляющим и третьими лицами с использованием или без использования средств автоматизации и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, распространении (в том числе передаче) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

- 16.5. В случае возникновения разногласий, Стороны будут стараться разрешать их путем переговоров, с соблюдением претензионного порядка, со сроком ответа на претензию в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента доставки отправления получателю, если иной срок ответа прямо не предусмотрен нормами действующего законодательства Российской Федерации.

В случае невозможности разрешения разногласий, а равно неудовлетворения требований претензии или неполучения ответа на претензию в установленный срок, спор подлежит передаче на разрешение суда по месту нахождения Управляющего.

- 16.6. Клиент вправе запрашивать и получать от Управляющего информацию согласно статье 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Для получения указанной информации, Клиент направляет письменный запрос. Запрос должен быть направлен в оригинале за подписью Клиента и/или его уполномоченного представителя и/или направлен в виде электронного документа, подписанного электронной подписью (при наличии технической возможности направления согласно установленному Сторонами порядку).

- 16.7. Если иное прямо не предусмотрено Договором, денежное обязательство, считается исполненным с момента зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, в которой получателю денежных средств открыт банковский счет.

- 16.8. Во всех случаях, когда стоимость ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, и/или передаваемых/получаемых денежных средств выражена в иностранной валюте, для расчета в российские рубли используется курс соответствующей валюты, установленный Банком России на дату проведения расчета, если иное не предусмотрено Методикой оценки стоимости Активов.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору доверительного управления ценными бумагами
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ДАТА

Клиент:

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО					
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ	ВИД ДОКУМЕНТА: <input type="checkbox"/> ПАСПОРТ ГРАЖДАНИНА РФ <input type="checkbox"/> ИНОЙ ДОКУМЕНТ (УКАЗАТЬ) <input type="checkbox"/> ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ ИНОСТРАННОГО ГРАЖДАНИНА (УКАЗАТЬ)				
	СЕРИЯ:		НОМЕР:		ДАТА ВЫДАЧИ:
	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ (ЕСЛИ ИМЕЕТСЯ)		ОРГАН, ВЫДАВШИЙ ДОКУМЕНТ		

Сведения о стратегии управления:

НАИМЕНОВАНИЕ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ (СОГЛАСНО ПРИЛОЖЕНИЮ К ДОГОВОРУ)	
--	--

Подписывая настоящее заявление и передавая необходимые документы, Я в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяюсь к [Договору доверительного управления](#) ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), условия которого определены в типовой (стандартной) форме и раскрыты на сайте АО «УК УРАЛСИБ» (далее – Компания) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru, а также прошу:

▼ **предоставить мне с Даты заявления доступ в «Кабинет клиента»¹ и отражать в нём:** информацию по всем Договорам доверительного управления, заключённым с Компанией, и документы, возникающие в процессе взаимодействия с Компанией. Подписание настоящего Заявления означает мое безоговорочное согласие и присоединение к Соглашению об электронном документообороте и Правилам предоставления услуги «Кабинет Клиента» (далее – Правила), размещенным на сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

▼ **установить для меня Логин** для доступа в «Кабинет клиента», который одновременно является адресом

электронной почты, на который отправлять мне пароль для доступа в «Кабинет клиента» в случаях, указанных в Правилах

@

▼ **Подтверждаю, что:**

- ✓ у меня отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета (ИИС), а в случае его наличия, я обязуюсь расторгнуть такой договор в срок не позднее одного месяца с даты вступления Договора в силу в части, не связанной с доверительным управлением, определяемой согласно условиям Договора.
- ✓ осознаю правовые последствия введения Компанией в заблуждение (предоставление недостоверных сведений) относительно заявлений (гарантий), содержащихся выше.

▼ **Мне понятно, что:**

- ✓ в целях использования права на получение налоговых вычетов (иных льгот) не допускается наличие более чем одного ИИС, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Нарушение действующего порядка может повлечь за собой отказ в предоставлении налогового вычета (льготы).

▼ **Подтверждаю, что** внимательно и в полном объеме изучил условия Договора, в том числе приложения к нему, касающегося описания рисков, которые могут возникнуть при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

▼ **Подтверждаю, что** мне понятны все существенные условия выбранной Стратегии управления, в том числе Стандартной стратегии управления, включая размер и порядок выплаты вознаграждения, взимаемого Компанией.

Подтверждаю, что в случае выбора мной Стандартной стратегией управления, даю свое согласие на присваиваемый мне Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий выбранной мной Стандартной стратегии управления.

Клиент

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

Служебные отметки

НАСТОЯЩИМ АО «УК УРАЛСИБ» ПОДТВЕРЖДАЕТ ПРИЕМ ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ С КЛИЕНТОМ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА № _____ ОТ _____ ПОДПИСЬ * _____ М.П. (ПРИ НАЛИЧИИ)

** не требуется в случае заключения Договора в электронном виде через сервис «Кабинет Клиента»*

¹ в случае если доступ в «Кабинет клиента» не был предоставлен ранее

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ

Стратегия № 1: Стандартная стратегия управления «Государственные облигации»

1.1. При выборе настоящей Стандартной стратегии управления (далее – Стратегия) при заключении договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), в доверительное управление Управляющему могут быть переданы исключительно денежные средства в сумме не менее 200 000 (Двести тысяч) рублей (Минимальная сумма инвестирования), но не более чем 1 000 000 (Один миллион) рублей в течение каждого календарного года срока действия Договора, за исключением случаев перевода активов от другого профессионального участника рынка ценных бумаг при прекращении с ним клиентом договора и закрытия ранее открытого индивидуального инвестиционного счета.

После заключения Договора, Клиент вправе дополнительно передавать в доверительное управление Управляющему денежные средства при соблюдении следующих условий:

- (i) единовременный дополнительный платеж от Клиента должен составлять не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей;
- (ii) совокупная сумма денежных средств, передаваемых в управление Компании в течение календарного года, не может быть больше 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Настоящая Стратегия не предусматривает возможности для осуществления частичного вывода ценных бумаг и (или) денежных средств (далее – Активы) из доверительного управления.

Возможен полный вывод Клиентом Активов из доверительного управления до истечения срока действия Договора, при соблюдении предусмотренных им условий, путем:

- (i) передачи Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которым Клиенту открыт индивидуальный инвестиционный счет; или
- (ii) путем досрочного прекращения Клиентом Договора и закрытия индивидуального инвестиционного счета, без передачи Активов Клиента другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, что влечет за собой потерю Клиентом права на использование инвестиционного налогового вычета, предусмотренного Налоговым кодексом Российской Федерации.

1.2. Состав и структура Активов, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении доверительного управления:

№ п/п	Вид Объектов инвестирования	Доля Объектов инвестирования в структуре Активов	
		Минимальная доля (%)	Максимальная доля (%)
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	20
3.	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0	100
4.	Денежные средства во вкладах (депозитах) в кредитных организациях	0	15

1.3. Управляющий, в рамках настоящей Стратегии, осуществляет формирование состава и структуры активов по правилам и принципам, единым для всех клиентов Управляющего,

выбравших настоящую Стратегию.

1.4. Управляющий осуществляет управление Активами путем их инвестирования (размещения) в ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги, составляющие активы, могут быть как допущенными, так и не допущенными к организованному торгам.

В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки, как на биржевом рынке (через организатора торговли на рынке ценных бумаг), так и на внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь: сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, любые иные виды сделок, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации (за исключением сделок с форекс-дилерами), в том числе частично размещать денежные средства во вклады (депозиты) в кредитных организациях.

1.5. Описание Стандартного инвестиционного профиля настоящей Стандартной стратегии управления, присваиваемого Клиенту:

- (i) Инвестиционный горизонт: 1 год.
- (ii) Допустимый риск: низкий.
- (iii) Ожидаемая доходность: консервативная.

1.6. Информация о расходах, связанных с доверительным управлением Активами в рамках Стратегии, раскрывается Управляющим на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

1.7. Вознаграждение Управляющего за доверительное управление Активами в рамках настоящей Стратегии состоит из:

- (i) Вознаграждения за осуществление деятельности по ведению индивидуального инвестиционного счета в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от суммы денежных средств (рыночной стоимости передаваемых от другого профессионального участника рынка ценных бумаг активов) передаваемых (поступающих) в доверительное управление от Клиента.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

- (ii) Вознаграждения за управление в размере 1,5% (Одна целая пять десятых процента) годовых от средней рыночной стоимости Активов Клиента за отчетный период, составляющий каждый календарный квартал в течение срока действия Договора и иные периоды, указанные в Договоре.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

1.8. Расчет вознаграждения производится в порядке, предусмотренном условиями Договора.

1.9. Стратегии присущи общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а также иные риски (в зависимости от разрешенного состава объектов инвестирования), перечень которых раскрыт в соответствующем приложении к Договору и (или) на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

**Стратегия № 2:
Стандартная стратегия управления
«Российские облигации»**

1.1. При выборе настоящей Стандартной стратегии управления (далее – Стратегия) при заключении договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), в доверительное управление Управляющему могут быть переданы исключительно денежные средства в сумме не менее 200 000 (Двести тысяч) рублей (Минимальная сумма инвестирования), но не более чем 1 000 000 (Один миллион) рублей в течение каждого календарного года срока действия Договора, за исключением случаев перевода активов от другого профессионального участника рынка ценных бумаг при прекращении с ним клиентом договора и закрытия ранее открытого индивидуального инвестиционного счета.

После заключения Договора, Клиент вправе дополнительно передавать в доверительное управление Управляющему денежные средства при соблюдении следующих условий:

- (i) единовременный дополнительный платеж от Клиента должен составлять не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей;
- (ii) совокупная сумма денежных средств, передаваемых в управление Компании в течение календарного года, не может быть больше 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Настоящая Стратегия не предусматривает возможности для осуществления частичного вывода ценных бумаг и (или) денежных средств (далее – Активы) из доверительного управления.

Возможен полный вывод Клиентом Активов из доверительного управления до истечения срока действия Договора, при соблюдении предусмотренных им условий, путем:

- (i) передачи Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которым Клиенту открыт индивидуальный инвестиционный счет; или
- (ii) путем досрочного прекращения Клиентом Договора и закрытия индивидуального инвестиционного счета, без передачи Активов Клиента другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, что влечет за собой потерю Клиентом права на использование инвестиционного налогового вычета, предусмотренного Налоговым кодексом Российской Федерации.

1.2. Состав и структура Активов, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении доверительного управления:

№ п/п	Вид Объектов инвестирования	Доля Объектов инвестирования в структуре Активов	
		Минимальная доля (%)	Максимальная доля (%)
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	40
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	20
3.	Муниципальные ценные бумаги	0	20
4.	Облигации российских эмитентов (кроме указанных в пунктах 1-3)	0	100
5.	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0	100
6.	Денежные средства во вкладах в кредитных организациях	0	15

1.3. Управляющий, в рамках настоящей Стратегии, осуществляет формирование состава и структуры активов по правилам и принципам, единым для всех клиентов Управляющего, выбравших настоящую Стратегию.

1.4. Управляющий осуществляет управление Активами путем их инвестирования (размещения) в ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги, составляющие активы, могут быть как допущенными, так и не допущенными к организованному торгам.

В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки, как на биржевом рынке (через организатора торговли на рынке ценных бумаг), так и на внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь: сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, любые иные виды сделок разрешенные действующим законодательством Российской Федерации (за исключением сделок с форекс-дилерами), в том числе частично размещать денежные средства во вклады (депозиты) в кредитных организациях.

1.5. Описание Стандартного инвестиционного профиля настоящей Стандартной стратегии управления, присваиваемого Клиенту:

- (i) Инвестиционный горизонт: 1 год.
- (ii) Допустимый риск: ниже среднего.
- (iii) Ожидаемая доходность: умеренно-консервативная.

1.6. Информация о расходах, связанных с доверительным управлением Активами в рамках Стратегии, раскрывается Управляющим на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

1.7. Вознаграждение Управляющего за доверительное управление Активами в рамках настоящей Стратегии состоит из:

- (i) Вознаграждения за осуществление деятельности по ведению индивидуального инвестиционного счета в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от суммы денежных средств (рыночной стоимости передаваемых от другого профессионального участника рынка ценных бумаг активов) передаваемых (поступающих) в доверительное управление от Клиента.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

- (ii) Вознаграждения за управление в размере 2,2% (Две целых две десятых процента) годовых от средней рыночной стоимости Активов Клиента за отчетный период, составляющий каждый календарный квартал в течение срока действия Договора и иные периоды, указанные в Договоре.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

1.8. Расчет вознаграждения производится в порядке, предусмотренном условиями Договора.

1.9. Стратегии присущи общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а также иные риски (в зависимости от разрешенного состава объектов инвестирования), перечень которых раскрыт в соответствующем приложении к Договору и (или) на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

**Стратегия № 3:
Стандартная стратегия управления
«Российские акции»**

1.1. При выборе настоящей Стандартной стратегии управления (далее – Стратегия) при заключении договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), в доверительное управление Управляющему могут быть переданы исключительно денежные средства в сумме не менее 200 000 (Двести тысяч) рублей (Минимальная сумма инвестирования), но не более чем 1 000 000 (Один миллион) рублей в течение каждого календарного года срока действия Договора, за исключением случаев перевода активов от другого профессионального участника рынка ценных бумаг при прекращении с ним клиентом договора и закрытия ранее открытого индивидуального инвестиционного счета.

После заключения Договора, Клиент вправе дополнительно передавать в доверительное управление Управляющему денежные средства при соблюдении следующих условий:

- (i) единовременный дополнительный платеж от Клиента должен составлять не менее 10 000 (Десять тысяч) рублей;
- (ii) совокупная сумма денежных средств, передаваемых в управление Компании в течение календарного года, не может быть больше 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Настоящая Стратегия не предусматривает возможности для осуществления частичного вывода ценных бумаг и (или) денежных средств (далее – Активы) из доверительного управления.

Возможен полный вывод Клиентом Активов из доверительного управления до истечения срока действия Договора, при соблюдении предусмотренных им условий, путем:

- (i) передачи Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которым Клиенту открыт индивидуальный инвестиционный счет; или
- (ii) путем досрочного прекращения Клиентом Договора и закрытия индивидуального инвестиционного счета, без передачи Активов Клиента другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, что влечет за собой потерю Клиентом права на использование инвестиционного налогового вычета, предусмотренного Налоговым кодексом Российской Федерации.

1.2. Состав и структура Активов, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении доверительного управления:

№ п/п	Вид Объектов инвестирования	Доля Объектов инвестирования в структуре Активов	
		Минимальная доля (%)	Максимальная доля (%)
1.	Акции российских эмитентов	0	100
2.	Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0	100
3	Денежные средства во вкладах в кредитных организациях	0	15

1.3. Управляющий, в рамках настоящей Стратегии, осуществляет формирование состава и структуры активов по правилам и принципам, единым для всех клиентов Управляющего, выбравших настоящую Стратегию.

1.4. Управляющий осуществляет управление Активами путем их инвестирования (размещения) в ценные бумаги, номинированные в валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги, составляющие активы, могут быть как допущенными, так и не допущенными к организованному торгам.

В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки, как на биржевом рынке (через организатора торговли на рынке ценных бумаг), так и на внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь: сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, любые иные виды сделок, разрешенные действующим законодательством

Российской Федерации (за исключением сделок с форекс-дилерами), в том числе частично размещать денежные средства во вклады (депозиты) в кредитных организациях.

1.5. Описание Стандартного инвестиционного профиля настоящей Стандартной стратегии управления, присваиваемого Клиенту:

- (i) Инвестиционный горизонт: 1 год.
- (ii) Допустимый риск: выше среднего.
- (iii) Ожидаемая доходность: высокая.

1.6. Информация о расходах, связанных с доверительным управлением Активами в рамках Стратегии, раскрывается Управляющим на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

1.7. Вознаграждение Управляющего за доверительное управление Активами в рамках настоящей Стратегии состоит из:

- (i) Вознаграждения за осуществление деятельности по ведению индивидуального инвестиционного счета в размере 0,5% (Ноль целых пять десятых процента) от суммы денежных средств (рыночной стоимости передаваемых от другого профессионального участника рынка ценных бумаг активов) передаваемых (поступающих) в доверительное управление от Клиента.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

- (ii) Вознаграждения за управление в размере 4,0% (Четыре процента) годовых от средней рыночной стоимости Активов Клиента за отчетный период, составляющий каждый календарный квартал в течение срока действия Договора и иные периоды, указанные в Договоре.

Валюта расчета - российский рубль.

Валюта выплаты - российский рубль.

1.8. Расчет вознаграждения производится в порядке, предусмотренном условиями Договора.

1.9. Стратегии присущи общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, а также иные риски (в зависимости от разрешенного состава объектов инвестирования), перечень которых раскрыт в соответствующем приложении к Договору и (или) на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.uralsib-am.ru.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о прекращении Договора / об отказе от Договора

ДАТА

ВРЕМЯ

УПРАВЛЯЮЩИЙ	АО «УК УРАЛСИБ»
КЛИЕНТ	

Настоящим, согласно условиям Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ от «__» _____ 20__ года (далее – Договор), уведомляю АО «УК УРАЛСИБ» о прекращении Договора по истечении срока его действия / о прекращении Договора / о прекращении Договора с переводом всех Активов другому профессиональному участнику.

Денежные средства, составляющие Активы Клиента, прошу перевести на банковский счет:

ПОЛУЧАТЕЛЬ			
БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ			
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ		МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ГОРОД)	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ			
ФИЛИАЛ (ЕСЛИ ЕСТЬ)			
БИК БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ			
ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ			

Ценные бумаги, составляющие Активы на момент их перевода, в связи с прекращением Договора и переводом всех Активов, в том числе другому профессиональному участнику, прошу перевести по следующим реквизитам.

ДЕПОЗИТАРИЙ-ПОЛУЧАТЕЛЬ	
ВЫШЕСТОЯЩИЙ ДЕПОЗИТАРИЙ	
НОМЕР ДЕПОЗИТАРНОГО ДОГОВОРА КЛИЕНТА С ДЕПОЗИТАРИЕМ-ПОЛУЧАТЕЛЕМ	
НОМЕР МЕЖДЕПОЗИТАРНОГО ДОГОВОРА	
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД ДЕПОЗИТАРИЯ – ПОЛУЧАТЕЛЯ, № СЧЁТА ДЕПО, РАЗДЕЛ СЧЁТА ДЕПО	
КОНТАКТНЫЙ ТЕЛЕФОН ДЕПОЗИТАРИЯ - ПОЛУЧАТЕЛЯ	
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	

Клиент

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ

Целью настоящего Приложения является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Обращаем Ваше внимание на то, что данное приложение не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов.

Ниже описаны риски, с которыми будут связаны операции на рынке ценных бумаг, совершаемые Управляющим.

Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

1. Системный риск.

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

2. Рыночный риск.

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

2.1. Валютный риск.

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

2.2. Процентный риск.

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

2.3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

3. Риск ликвидности.

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

4. Кредитный риск.

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с Вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

4.2. Риск контрагента.

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Управляющим со стороны контрагентов. Управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Управляющий действует в Ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несете Вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и Вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные Вами Управляющему активы, готовы ли Вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

4.3. Риск неисполнения обязательств перед Управляющим.

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в Ваших интересах. В остальном — отношения между Клиентом и Управляющим носят доверительный характер — это означает, что риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Вас.

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с Вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, доверительный Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Управляющий является членом НАУФОР, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Правовой риск.

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

6. Операционный риск.

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Управляющий, а какие из рисков несете Вы.

7. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

В случае если заключаемый Вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет, все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) **В сумме денежных средства, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет**, по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета.

2) **В сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете**, по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога на доход при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из инвестиционных налоговых вычетов, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации в связи с открытием и совершением операций по индивидуальному инвестиционному счету (далее – ИИС).

Вышеуказанное означает, что если Вы хотя бы однажды в рамках заключенного договора на ведение ИИС воспользуетесь инвестиционным налоговым вычетом **в сумме денежных средства, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет**, то Вы не сможете в дальнейшем, в рамках договора на ведение ИИС, воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом **в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете**, что может лишить Вас определенных преимуществ данного варианта. Вы должны самостоятельно определить предпочтительный для Вас вариант инвестиционного налогового вычета на основе информации из открытых источников, обсуждения достоинств и недостатков каждого варианта с Управляющим и (или) независимым консультантом.

Вам следует также иметь в виду, что если Вы прекратите Ваш договор ранее трех лет, Вы не сможете воспользоваться описанными выше инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если к моменту прекращения договора на ведение ИИС Вы уже воспользовались правом на получение инвестиционного налогового вычета **в сумме денежных средства, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет**, сумма налога, не уплаченная Вами в бюджет в связи с использованием инвестиционного налогового вычета подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с Вас соответствующих сумм пеней.

Управляющий не располагает сведениями о выбранном Вами варианте инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших взаимоотношениях с налоговыми органами.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Данные сделки подходят не всем Клиентам. Нормативные акты ограничивают риски Клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств Клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества Клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем Клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли Вы их нести.

1. Рыночный риск.

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для Вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Управляющий будет обязан вернуть (передать) брокеру ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Управляющего перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до

полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости Вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

2. Риск ликвидности.

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Описанные риски относятся также к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

1. Рыночный риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

2. Риск ликвидности.

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

1. Системные риски.

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, S&P Global Ratings, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2. Правовые риски.

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

3. Раскрытие информации.

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

1. Риски, связанные производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

1.1. Рыночный (ценовой) риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

1.2. Риск ликвидности.

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте

помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

1.3. Риск принудительного закрытия позиции.

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

2. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.

2.1. Системные риски.

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранным эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service, S&P Global Ratings, Fitch Ratings, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

2.2. Правовые риски.

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

2.3. Раскрытие информации.

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.