

ДОГОВОР
доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и
ведение индивидуального инвестиционного счета

(действует с «01» января 2025 года)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – **Договор**), заключен между физическим лицом (далее – **Учредитель управления** или **Учредитель**) и Обществом с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал» (далее – **Доверительный управляющий** или **Управляющий**), которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-14006-001000, выданной Банком России 13.01.2017. Настоящий Договор предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Индивидуальный инвестиционный счет или ИИС) и определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – совместно **Стороны** или по отдельности **Сторона**), возникающие при исполнении Договора. Настоящий Договор заключается в том числе в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета. Под Индивидуальным инвестиционным счетом Стороны понимают счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг Учредителя управления, обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон) и нормативными актами Банка России.

1.2. Учредитель управления соглашается со всеми условиями Договора и обязуется выполнять все предусмотренные Договором условия.

1.3. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

1.4. Договор носит открытый характер и раскрывается на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу: www.acapital-am.ru (далее – **Сайт Управляющего**).

1.5. Управляющий обязуется в течение срока действия Договора осуществлять в интересах Учредителя управления доверительное управление (далее – **Управление**) следующим имуществом Учредителя управления: денежными средствами, а также учтенными на ИИС ценными бумагами, в случаях и порядке, предусмотренном Законом (далее – **Имущество учредителя управления** или **Имущество**).

1.6. Управляющий в целях реализации настоящего Договора вправе привлекать лицо, действующее от имени Управляющего на основании агентского договора (договора поручения), заключенного с Управляющим, и выданной им доверенности (далее – Агент, Поверенный Управляющего).

1.7. Передача Имущества Учредителя управления Управляющему не влечет перехода права собственности на него к Управляющему.

1.8. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения и дополнения в Договор. Управляющий размещает новую редакцию Договора на Сайте Управляющего в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты утверждения образца Договора, но не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты вступления в силу новой редакции Договора. Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для Сторон с даты

вступления в силу новой редакции Договора. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

1.9. Изменения и дополнения, вносимые в Договор в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

1.10. Изменения и дополнения в Договор, вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Договором порядком, распространяются на всех Учредителей управления, заключивших Договор. Если Учредитель управления не согласен с изменениями и дополнениями в Договор, он имеет право расторгнуть Договор.

1.11. Общие для всех Учредителей управления условия Договора определены в настоящем документе и приложениях №№ 1, 4 - 8, индивидуальные условия для конкретного Учредителя управления определяются в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 2, а также в инвестиционной стратегии управления по форме Приложения № 3 (индивидуальная стратегия). Наиболее часто интересующая Учредителей управления общая информация в отношении индивидуальных инвестиционных счетов содержится в Приложении № 9.

1.12. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности устанавливаются Договором. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

1.13. Для договоров, заключенных до даты вступления в силу данной редакции Договора, в которых была указана стратегия «Российские облигации для ИИС», положения Приложения № 8 в части информации о ставках вознаграждения Управляющего в связи с доверительным управлением продолжают применяться в редакции Договора от 16.12.2019. Для договоров, заключенных до даты вступления в силу данной редакции Договора, в которых была указана стратегия «Портфель государственных облигаций. ИИС», положения Приложения № 8 в части информации о ставках вознаграждения Управляющего в связи с доверительным управлением продолжают применяться в редакции Договора от 24.06.2021. Для договоров, заключенных до даты вступления в силу данной редакции Договора, в которых была указана стандартная стратегия «Государственные облигации. ИИС» или стандартная стратегия «Корпоративные облигации. ИИС», положения Приложения № 8 в части информации о ставках вознаграждения Управляющего в связи с доверительным управлением продолжают применяться в редакции Договора от 23.10.2023. Для договоров, заключенных до даты вступления в силу данной редакции Договора, в которых была указана стратегия «Облигации. ИИС», положения Приложения № 8 в части информации о ставках вознаграждения Управляющего в связи с доверительным управлением продолжают применяться в редакции Договора от 10.12.2024.

1.14. В отношении Договоров, заключенных в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенных физическим лицом с профессиональным участником рынка ценных бумаг после 1 января 2024 года в целях передачи профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежных средств и ценных бумаг, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, договор на ведение которого заключен этим физическим лицом с Управляющим в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, применяются положения статьи 10.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в редакции, действовавшей до дня вступления в силу положений статьи 10.2-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона от 19.12.2023 № 600-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», за исключением договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, в отношении которых Учредитель управления заявил в письменной форме или в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Учредителя управления, в виде отдельного документа о его использовании в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 01.01.2024.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.1. По настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление Имущество Учредителя управления, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этим имуществом, а также имуществом, полученным в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.

Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по Договору.

Перечисление доходов и выплат, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора, без их учета на индивидуальном инвестиционном счете не допускается. Денежные средства, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, не могут быть использованы для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных с форекс-дилером.

2.2. Управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в Заявлении о присоединении к Договору (далее - **Заявление о присоединении**), а также иным имуществом, приобретенным Управляющим в процессе управления и/или поступившим в состав имущества Учредителя управления в процессе управления.

2.3. Управляющий принимает от Учредителя управления Заявление о присоединении при соблюдении следующих условий:

2.3.1. Учредителем управления предоставлена вся необходимая информация и полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями Договора. В Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора;

2.3.2. Учредитель управления заявил в письменной форме или в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Учредителя управления, что:

- у него отсутствует действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно,

- и/или у него заключено не более двух договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, начиная с 01.01.2024,

- или что у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, и что такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и что настоящий Договор Учредитель управления заключает в целях передачи ООО «УК «А-Капитал» активов по прекращаемому договору на ведение индивидуального инвестиционного счета,

- или что у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, и что такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и что в отношении настоящего Договора Учредитель управления настоящим заявляет Управляющему о его использовании в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 01.01.2024,

- или у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытый после 01.01.2024, и такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, и при этом общее количество действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытых после 01.01.2024, не превышает трех штук.

Указанная информация подтверждается в Заявлении о присоединении;

2.3.3. По Договору Учредитель управления передает в доверительное управление Управляющему денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги (за исключением случаев передачи Имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета). Перечисление денежных средств в доверительное управление по Договору допускается только путем денежного перевода через банк со счета, открытого на имя Учредителя управления.

2.3.4. Учредитель управления является совершеннолетним физическим лицом.

2.4. Для заключения Договора Учредитель управления предоставляет Управляющему Заявление о присоединении, подписанное Учредителем управления, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с Приложением № 4 к Договору.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут быть предоставлены Учредителем управления Агенту.

2.5. Заявление о присоединении является офертой Учредителя управления на заключение Договора с Управляющим на условиях Заявления о присоединении и Договора, действия по принятию Заявления и принятию имущества, переданного в управление, являются акцептом Управляющего.

Договор считается заключенным между Учредителем управления и Управляющим, и вступившим в силу в дату, на которую наступили оба следующих события:

- Управляющий принял от Учредителя управления подписанное им Заявление и
- Управляющий принял в доверительное управление от Учредителя управления имущество в соответствии с разделом 3 Договора.

Управляющий при приеме Заявления от Учредителя управления присваивает ему номер. Если на основании этого Заявления будет заключен и вступит в силу Договор, номером этого Договора будет указанный номер, а датой Договора – дата Заявления.

В случае не передачи имущества, в том числе невнесения денежных средств Учредителем управления на банковский счет Управляющего, по истечении 90 (Девяноста) календарных дней со дня подписания Учредителем управления Заявления о присоединении, Договор считается незаключенным, а Заявление о присоединении - непринятым.

2.5.1. Заявление о присоединении может быть составлено на бумажном носителе в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и подается Учредителем управления путем обращения Учредителя управления к Управляющему либо Агенту. В случае принятия Управляющим или Агентом Заявления о присоединении на обоих экземплярах проставляется отметка о принятии. Один экземпляр Заявления остается у Управляющего либо Агента, другой передается Учредителю управления.

2.5.2. Заявление о присоединении может быть оформлено Агентом в виде электронного документа и подписано простой электронной подписью Учредителя управления при условии указания в Заявлении о присоединении Учредителем управления адреса своей электронной почты.

Учредитель управления получает от Управляющего/Агента посредством «Сервиса регистрации договоров» уникальную ссылку на Заявление о присоединении, переходит по ссылке на Сайт УК, в электронном виде знакомится с положениями Заявления и проверяет корректность его заполнения. Учредитель управления, предварительно акцептовав Соглашение об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров», подтверждает свое согласие с условиями Заявления о присоединении, нажав кнопку «Подписать», после чего Учредитель управления получает от Управляющего SMS-Сообщение и вводит код из SMS-Сообщения в отведенное поле на Сайте УК.

Заявление о присоединении в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Учредителя управления, считается подписанным от имени Учредителя управления и признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Учредителя управления, и порождает все права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором.

Датой приема Заявления, оформленного в виде электронного документа и подписанного простой электронной подписью Учредителя управления, считается дата получения Управляющим указанного электронного документа.

2.6. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его условиями, включая Приложения к Договору, являющиеся его неотъемлемой частью.

2.7. В Заявлении о присоединении Учредитель управления подтверждает достоверность представленных данных, подтверждает факт ознакомления с Декларацией о рисках, изложенной в Приложении № 1 к Договору, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках, а также подтверждает факт приобретения стандартной стратегии управления со стандартным

инвестиционным профилем (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) или индивидуальной стратегии, составленной Управляющим в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления.

2.8. Подписывая Заявление о присоединении, Учредитель управления соглашается на получение отчетности, иных документов, уведомлений и/или информации по Соглашению об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров» в сети Интернет по адресу <https://lk.acapital-am.ru> (далее – «Личный кабинет»).

2.9. Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления дает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.10. Неотъемлемой частью данного Договора являются Приложения к настоящему Договору, а также документы, полученные Учредителем управления в рамках настоящего Договора, в том числе Заявление о присоединении, стандартная (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) или индивидуальная инвестиционная стратегия управления, а в случае приобретения индивидуальной стратегии управления – также Справка об инвестиционном профиле Клиента, составленная в соответствии с документом о порядке определения инвестиционного профиля клиентов, размещенном на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу: www.acapital-am.ru.

2.11. Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора он не занимает должность (- ти) из списка служащих Банка России, которым запрещено согласно требованиям законодательства РФ, приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов.

3. ПОРЯДОК ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ИМУЩЕСТВА В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ПОРЯДОК ВЫВОДА ИМУЩЕСТВА ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Стороны устанавливают следующий порядок передачи первоначально передаваемого в управление имущества, а также дополнительно передаваемого в управление имущества:

- Учредителем управления могут быть переданы Управляющему в управление только денежные средства (за исключением случаев передачи Имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета). Денежные средства передаются исключительно в безналичной форме со счета Учредителя управления и считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на Специальный счет¹ Управляющего. Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Специальный счет, информация о дате поступления денежных средств на Специальный счет содержится в Отчете о деятельности доверительного управляющего, предоставляемым в соответствии с п. 10 Договора.

3.1.1. Стороны устанавливают следующий порядок передачи имущества при его передаче другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, с которым прекращается Учредителем управления:

3.1.1.1. Денежные средства считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на Специальный счет Управляющего. Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Специальный счет. Информация о дате поступления денежных средств на Специальный счет содержится в Отчете о деятельности доверительного управляющего за соответствующий отчетный квартал.

3.1.1.2. Бездокументарные ценные бумаги считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на лицевые счета или счета депо, открытые в соответствии с действующим законодательством для учета ценных бумаг, передаваемых в управление. При этом расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Специальные лицевые счета или Специальные счета депо, возлагаются на Учредителя управления. Документарные ценные бумаги, не учитываемые в депозитариях, считаются переданными в управление с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества.

¹ Под Специальным счетом понимается банковский счет, открытый Управляющему в кредитной организации, для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента.

3.2. Стороны устанавливают следующий порядок передачи в управление имущества, приобретаемого Управляющим в процессе исполнения инвестиционной стратегии в рамках настоящего Договора:

- Имущество, а также имущественные права, которые приобретаются Управляющим в процессе исполнения инвестиционной стратегии в рамках настоящего Договора, считаются переданными в управление без каких-либо дополнительных указаний со стороны Учредителя управления, без подписания дополнительных соглашений и актов.

3.3. В случае, если не противоречит инвестиционной стратегии, Учредитель управления может инициировать полный возврат имущества, находящегося в доверительном управлении, или передачу Имущества другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, путем предоставления Управляющему поручения на отзыв денежных средств по форме Приложения № 5 к Договору в виде бумажного или электронного документа (в случае полного возврата имущества), подписанного простой электронной подписью Учредителя управления (через «Личный кабинет» лично Учредителем управления или через «Систему регистрации договоров» посредством Агента) либо поручения Учредителя управления на операцию с ценными бумагами по форме Приложения № 6 к Договору в виде бумажного документа (далее - **Поручение**). При подаче Поручения Агенту Управляющего оно считается принятым Управляющим с момента его передачи Управляющему от Агента, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия указанного Поручения Агентом.

3.4. Возврат Учредителю Имущества, находящегося в доверительном управлении, или передача такого Имущества другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг влечет прекращение настоящего Договора.

Учредитель управления не вправе осуществлять частичное изъятие имущества из доверительного управления, за исключением случаев возникновения особой жизненной ситуации у Учредителя управления после заключения Договора в период с 01.01.2024. Для целей настоящего пункта под особой жизненной ситуацией физического лица понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утвержден Распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.01.2024 № 76-р, в размере стоимости таких видов лечения. Порядок и сроки частичного возврата денежных средств по Договору в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае Учредителем управления Управляющему, устанавливаются Указанием Банка России от 08.04.2024 № 6713-У "О порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, а также о требованиях к осуществлению брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов при осуществлении указанной выплаты".

3.5. При полном или частичном (в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора) возврате имущества из доверительного управления осуществляется расчет и удержание вознаграждения Управляющего за последний отчетный период (с даты окончания последнего отчетного периода до даты, предшествующей дате исполнения обязательств Управляющего по возврату имущества Учредителя) и расходов, связанных с доверительным управлением и подлежащих возмещению Учредителем управления.

3.6. В случае, если в состав имущества, возвращаемого из доверительного управления, включены ценные бумаги, Управляющим осуществляется оценка текущей стоимости ценных бумаг в соответствии с Методикой оценки стоимости активов, размещенной на Сайте Управляющего.

3.7. Полный или частичный (в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора) возврат имущества осуществляется Управляющим в течение 10 (Десять) рабочих дней с момента получения соответствующего Поручения.

3.8. Полный возврат имущества непосредственно Учредителю осуществляется следующим образом:

- денежные средства переводятся со Специального счета Управляющего на банковский счет Учредителя, указанный в Поручении на отзыв денежных средств;
- передача бездокументарных ценных бумаг Учредителю управления, осуществляется путем перевода ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Управляющего на счет депо (лицевой счет) Учредителя, указанный в Поручении клиента на операцию с ценными бумагами;

- при передаче документарных ценных бумаг передаются сертификаты ценных бумаг, что оформляется путем подписания Акта приема-передачи.

Порядок и сроки полного или частичного возврата денежных средств по Договору в случае наступления особой жизненной ситуации, в том числе требования к составу документов, которые должны быть предоставлены в указанном случае Учредителем управления Управляющему, устанавливаются нормативным актом Банка России.

3.9. Датой возврата имущества Учредителю из доверительного управления является:

- для денежных средств - дата списания денежных средств с Специального счета Управляющего;
- для бездокументарных ценных бумаг - дата списания ценных бумаг со Специального счета депо (Специального лицевого счета)¹ Управляющего;

3.10. Документом, подтверждающим факт возврата имущества из доверительного управления к Учредителю, является:

- уведомление об операциях по соответствующему Специальному счету депо (Специальному лицевому счету) Управляющего;
- выписка банка о списании денежных средств с Специального счета Управляющего.

3.11. Стороны устанавливают следующий порядок возврата имущества из управления при прекращении Договора по инициативе Учредителя управления в связи с заключением Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Если иное не предусмотрено соглашением сторон, в случае подачи Учредителем управления поручения о возврате имущества, в связи с заключением Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг Управляющий осуществляет передачу профессиональному участнику рынка ценных бумаг, реквизиты которого указаны Учредителем управления в Поручении, имущество в том составе, в котором оно фактически находится на момент получения поручения о возврате имущества, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Поручения. При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения Поручения информацию, а также совершить со своей стороны все необходимые действия.

В случае не указания Учредителем управления реквизитов счетов для зачисления денежных средств или ценных бумаг, срок исполнения Управляющим Поручения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

В случае отсутствия в депозитарии профессионального участника, к которому Учредитель управления переводит имущество по Договору, встречных поручений на прием ценных бумаг со стороны Учредителя управления, либо поручения не исполнены по причине указания в них некорректных данных, срок исполнения Поручения Управляющим увеличивается на период, необходимый для устранения вышеуказанных причин, Управляющий при этом не несет ответственности за нарушение срока возврата имущества.

3.12. Стороны устанавливают следующий порядок возврата имущества, поступившего Управляющему после даты прекращения Договора.

Управляющий передает Учредителю управления или профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, имущество, полученное Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения от Учредителя управления реквизитов, на которые следует зачислить вышеуказанные активы. При этом Управляющий при получении ценных бумаг и/или денежных средств после прекращения действия Договора в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения ценных бумаг и/или денежных средств письменно уведомляет об этом факте Учредителя управления. Уведомление направляется по адресу, известному Управляющему на дату поступления денежных средств и/или ценных бумаг для Учредителя управления.

При возврате Учредителю управления имущества, Управляющий вправе удержать из возвращаемого имущества расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены после

¹ Под Специальным лицевым счетом понимается лицевой счет, открытый Управляющему в регистраторе, для учета и фиксации прав на ценные бумаги, переданные по Договору Управляющему и не являющиеся собственностью Управляющего.

Под Специальным счетом депо понимается лицевой счет, открытый Управляющему в депозитарии, для учета и фиксации прав на ценные бумаги, переданные по Договору Управляющему и не являющиеся собственностью Управляющего.

даты прекращения Договора. Если фактические расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан возвратить остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Управляющего счета.

Датой возврата имущества из управления является дата списания денежных средств со Специального счета либо, для бездокументарных ценных бумаг – дата списания со счета депо Управляющего, для документарных ценных бумаг – дата подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества.

3.13. Стороны устанавливают, что распоряжение Учредителя управления о полном возврате имущества, за исключением полного или частичного возврата денежных средств, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, при возникновении особой жизненной ситуации в соответствии с п.3.4. Договора, является требованием о расторжении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Раздела 4 настоящего Договора.

3.14. Стороны признают, что возможные убытки и нарушения условий выбранной Учредителем управления инвестиционной стратегии, и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате выполнения Управляющим распоряжения Учредителя управления о полном возврате имущества до истечения срока действия Договора, а также в результате отказа Учредителя управления от Договора до истечения срока его действия, являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Управляющего за возможные убытки, которые могут возникнуть в результате выполнения распоряжения Учредителя управления.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

4.1. Договор вступает в силу после приема Управляющим подписанного Учредителем управления Заявления о присоединении к Договору и приема Управляющим фактически переданного имущества Учредителем управления Управляющему.

4.2. Настоящий Договор считается заключенным на 5 (Пять) лет. При отсутствии письменного уведомления одной из Сторон о прекращении Договора до окончания срока его действия, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях. Срок Договора может быть продлен не более 5 (Пяти) раз. Прекращение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств Сторон по взаиморасчетам и по возврату имущества из управления.

4.3. Настоящий Договор прекращается в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

4.4. Настоящий Договор может быть прекращен в любое время по инициативе любой из Сторон с письменным уведомлением не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты прекращения с учетом сроков возврата Управляющим имущества Учредителю управления в соответствии с п. 4.8 Договора:

- вследствие отказа Управляющего или Учредителя управления от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для Управляющего лично осуществлять доверительное управление Имуществом;
- вследствие отказа Учредителя управления от Договора по иным причинам, чем та, которая указана в предыдущем абзаце, при условии выплаты Управляющему обусловленного Договором вознаграждения и возмещения понесенных им расходов;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

4.5. Прекращение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств Сторон по взаиморасчетам и по возврату имущества из управления.

4.6. В случае досрочного расторжения Договора, дата окончания действия Договора определяется датой передачи Управляющим всего имущества, находящегося в доверительном управлении, за вычетом расходов и вознаграждения Управляющего.

4.7. При прекращении настоящего Договора имущество, находящееся в доверительном управлении, передается Учредителю управления в следующем порядке:

4.7.1. Возврату подлежит имущество, находящееся в доверительном управлении, за вычетом:

- суммы вознаграждения, причитающегося Управляющему;

- суммы расходов, произведенных Управляющим (которые должны быть произведены Управляющим) в связи с осуществлением им доверительного управления;
- суммы имущества, подлежащего передаче третьим лицам по обязательствам Управляющего, возникшим в ходе доверительного управления;
- суммы налоговых обязательств Учредителя управления в соответствии требованиями законодательства РФ.

4.7.2. При расторжении договора Учредитель управления обязан письменно сообщить Управляющему/Агенту реквизиты, необходимые для осуществления перевода денежных средств и/или ценных бумаг, в том числе поступивших Управляющему после расторжения Договора, путем предоставления поручения, составленного по форме Приложения № 5, Приложения № 6. В случае не предоставления Учредителем управления указанных сведений, Управляющий не несет ответственности за неисполнение и/или несвоевременное исполнение обязанности по возврату имущества.

4.7.3. Управляющий составляет и направляет Учредителю управления в сроки, предусмотренные настоящим Договором, Отчет о деятельности доверительного управляющего (далее – Отчет) за последний период (с последней отчетной даты, за которую предоставлялся Отчет, по дату возврата имущества из доверительного управления), составленный по форме Приложения № 8 к Договору.

4.8. Полный возврат имущества Учредителю управления осуществляется в следующем порядке:

4.8.1. Управляющий перечисляет Учредителю управления денежные средства, входящие в состав имущества, подлежащего возврату Учредителю управления, на счет, указанный Учредителем управления, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения от Учредителя управления поручения на отзыв денежных средств по форме Приложения № 5 к Договору. В случае, если на момент подачи поручения на отзыв денежных средств в составе имущества Учредителя управления находились ценные бумаги, при этом Учредителем управления не было предоставлено поручение на операцию с ценными бумагами по форме Приложения № 6 к Договору, такие ценные бумаги подлежат реализации с последующим исполнением поручения на отзыв денежных средств. В этом случае срок исполнения поручения на отзыв денежных средств может быть увеличен, поручение подлежит исполнению в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты реализации ценных бумаг.

4.8.2. Управляющий за счет Учредителя управления осуществляет все действия, необходимые для регистрации перехода прав на ценные бумаги, входящие в состав имущества, подлежащего возврату Учредителю управления, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения от Учредителя управления подписанного с его стороны поручения Учредителя управления на операции с ценными бумагами по форме Приложения № 6 к Договору, необходимого для осуществления перевода ценных бумаг, а также (при необходимости) документа, подтверждающего оплату перевода ценных бумаг.

4.8.3. В случае получения Управляющим от Учредителя управления подписанного с его стороны поручения на операции с ценными бумагами по форме Приложения № 6 к Договору, Договор расторгается в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты исполнения последней операции по списанию ценных бумаг, указанных в поручении на операции с ценными бумагами по форме Приложения № 6 к Договору.

4.9. Управляющий обязан передать Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения договора, в порядке и сроки, установленные п. 3.12 Договора.

4.10. Исполнение Управляющим обязательства по возврату имущества (в том числе денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему в связи с осуществлением им доверительного управления имуществом после прекращения настоящего договора) обусловлено исполнением Учредителем управления своего обязательства по оплате расходов, связанных с возвратом и хранением такого имущества.

4.11. Договор не прекращается в случае возврата по требованию Учредителя управления учтенных на индивидуальном инвестиционном счете денежных средств в полном объеме или частично при возникновении особой жизненной ситуации после заключения Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

5.1. Управляющий обязан:

- 5.1.1. Осуществлять управление имуществом в интересах Учредителя управления в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.
- 5.1.2. Осуществлять управление имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, в соответствии с присвоенным инвестиционным профилем или стандартным инвестиционным профилем (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления). При этом у Управляющего не возникает обязательства совершать какие-либо сделки с имуществом Учредителя управления по лучшим ценам приобретения и/или продажи ценных бумаг в течение какого-либо временного периода, либо гарантировать сохранность и (или) доходность по результатам управления по Договору.
- 5.1.3. Обособить имущество Учредителя управления, находящееся в управлении, а также полученное им в процессе управления имущество, от имущества Управляющего, имущества Учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, путем ведения отдельного баланса и внутреннего учета.
- 5.1.4. Использовать для хранения денежных средств, находящихся в управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления имуществом, отдельный банковский счет (**Специальный счет**), а также для случая объединения денежных средств разных учредителей управления.
- 5.1.5. Использовать для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в управлении, отдельный лицевой счет (счета) Управляющего в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии – отдельный счет (счета) депо Управляющего, а также для случая объединения ценных бумаг разных учредителей управления.
- 5.1.6. Совершать в отношении имущества Учредителя управления любые юридические и фактические действия, в том числе заключать в отношении имущества биржевые сделки, внебиржевые сделки, сделки РЕПО, а также иные сделки, не запрещенные законодательством Российской Федерации. Совершать сделки с имуществом Учредителя управления от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве Доверительного управляющего путем проставления на письменных документах отметки «Д.У.».
- 5.1.7. Ознакомить Учредителя управления с информацией о возможных рисках при осуществлении деятельности по управлению его имуществом, информацией о возможных инвестиционных стратегиях управления, с возможными расходами при управлении имуществом и порядком расчета и удержания вознаграждения Управляющего.
- 5.1.8. Предоставлять Учредителю управления отчетность и уведомления в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 10 настоящего Договора. Форма отчета о деятельности доверительного управляющего содержится в Приложении № 8 к Договору.
- 5.1.9. Не допускать обращения взыскания на находящееся в управлении имущество Учредителя управления по долгам Управляющего, не связанным с исполнением Договора.
- 5.1.10. Возвращать по письменному распоряжению Учредителя управления имущество в порядке и в сроки, определенные в разделах 3, 4 настоящего Договора.
- 5.1.11. Хранить документ, содержащий инвестиционный профиль Учредителя управления, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора, а также в течение трех лет со дня его прекращения.
- 5.1.12. Документы и записи о находящемся в управлении имуществе, обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого имущества, хранить в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления.
- 5.1.13. Не осуществлять доверительное управление имуществом в случае, если для Учредителя управления не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным инвестиционным профилем, за исключением приобретения стандартной стратегии управления (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) и случаев, установленных Законодательством.
- 5.1.14. В случае смены Учредителем управления индивидуальной стратегии в рамках настоящего Договора осуществлять доверительное управление имуществом Учредителя управления в соответствии с новой индивидуальной стратегией с даты подписания Учредителем управления новой индивидуальной стратегии, но не ранее предоставления Учредителем управления согласия на инвестиционный профиль, присвоенный Учредителю управления Управляющим с учетом смены

индивидуальной стратегии в случае изменения параметров (инвестиционный горизонт, ожидаемая доходность, допустимый риск), необходимых для определения инвестиционного профиля. При этом Управляющий приводит состав и (или) структуру объектов доверительного управления портфеля Учредителя управления в соответствии с составом и (или) структурой новой индивидуальной стратегии. В случае, если реализация ценных бумаг невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по ценным бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Управляющим до даты подписания Учредителем управления новой индивидуальной стратегии), то Управляющий обязуется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств реализовать ценные бумаги. Управляющий осуществляет действия по приведению состава и (или) структуры объектов доверительного управления в соответствии с новой индивидуальной стратегией, выбранной по инициативе Учредителя управления, мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Учредителя управления, в срок, не превышающий 180 календарных дней с даты получения Управляющим или Агентом новой индивидуальной стратегии, подписанной Учредителем управления в рамках действующего Договора.

5.1.15. Отказать клиенту в приеме на обслуживание, в случае непроведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.2. Управляющий имеет право:

5.2.1. Осуществлять правомочия собственника в отношении переданного в управление имущества Учредителя управления в пределах, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором, в том числе в отношении ценных бумаг:

- самостоятельно, без согласований с Учредителем управления, осуществлять все правомочия собственника в отношении ценных бумаг, в том числе совершать любые юридические действия, в том числе сделки купли-продажи, обмена, передачи в залог, и фактические действия в целях выполнения условия настоящего Договора;
- от своего имени и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством РФ, настоящим Договором, а также документа, содержащего политику осуществления прав по ценным бумагам при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, размещенной на Сайте Управляющего, осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами;
- получать дивиденды и иные доходы по ценным бумагам, входящим в состав имущества Учредителя управления, а также денежные средства, связанные с реализацией ценных бумаг, предъявлять требования и получать средства от погашения ценных бумаг, а в случае ликвидации эмитента ценных бумаг - получить причитающуюся долю в имуществе эмитента (далее - **Доходы**);
- зачислять доходы на Специальный счет. Доходы включаются в состав имущества Учредителя управления с момента их зачисления на Специальный счет без составления Акта приема-передачи имущества;
- инициировать запрос документов у Учредителя управления в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установления налогового резидентства.

5.2.2. В целях защиты прав на имущество Учредителя управления, требовать всякого устранения нарушения своих прав в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

5.2.3. Принимать без уведомления и согласия Учредителя управления все необходимые решения в отношении способов, методов и времени совершения операций и видов сделок с имуществом Учредителя управления в соответствии с действующим законодательством и согласованной Сторонами инвестиционной стратегией.

5.2.4. Управляющий вправе поручать организациям, имеющим необходимые лицензии, совершать от своего имени действия, необходимые для управления имуществом. При этом Управляющий отвечает перед Учредителем управления за действия избранных им организаций как за свои собственные.

5.2.5. Получать вознаграждение, предусмотренное Договором, а также удерживать необходимые расходы, произведенные Управляющим при управлении имуществом Учредителя управления.

5.2.6. Объединять денежные средства Учредителя управления с денежными средствами других учредителей управления, то есть учитывать на одном банковском счете денежные средства, передаваемые в управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Договору доверительного управления.

5.2.7. Объединять ценные бумаги Учредителя управления с ценными бумагами других учредителей управления, то есть учитывать на одном лицевом счете Управляющего (счете депо Управляющего) ценные бумаги, передаваемые в управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому Договору доверительного управления.

5.2.8. Заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет имущества разных Учредителей управления, заключивших с Управляющим Договор доверительного управления имуществом.

5.2.9. Приостановить операции с имуществом Учредителя управления по настоящему Договору с уведомлением Учредителя управления в установленные законодательством сроки в случае, если у Управляющего имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Учредитель управления относится к лицам, на которых распространяется иностранное законодательство о налогообложении иностранных счетов (далее – **Клиент иностранный налогоплательщик**), и при этом Учредитель управления не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Управляющего информацию, позволяющую опровергнуть указанное предположение.

5.2.10. Отказаться от Договора в одностороннем порядке до истечения срока его действия, уведомив Учредителя управления не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты прекращения Договора - в случае не предоставления Учредителем управления в течение 15 (Пятнадцать) рабочих дней после даты принятия Управляющим решения о приостановлении операций информации, опровергающей предположение, указанное в п. 5.2.9.

5.2.11. Отказаться от Договора в порядке, предусмотренном в п. 4.4 Договора, в случае если согласие Учредителя управления на новый инвестиционный профиль, предусматривающий увеличение допустимого риска, не получено.

5.2.12. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Учредителя управления при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, у Управляющего возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.13. В случае принятия решения об отказе в совершении операции по основанию, указанному в п. 5.2.12 настоящего Договора, Управляющий уведомляет Учредителя управления о принятом решении в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе в совершении операции в электронном виде через Личный кабинет на сайте Управляющего либо на почтовый адрес, указанный Учредителем управления при заключении настоящего Договора (в случае отказа Учредителя управления от использования сервиса «Личный кабинет»).

Уведомление Учредителю управления, которому отказано в совершении операции, должно содержать информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также о наличии права Учредителя управления представить Управляющему документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия Управляющим решения об отказе в совершении операции Учредителя управления и способах их представления.

5.2.14. В условиях наличия конфликта интересов Управляющий (его работники, и (или) лица, действующие за его счет) при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющего интересы Учредителя управления, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов.

5.2.15. Управляющий вправе не принимать передаваемые другим лицом, осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги для их учета на индивидуальном инвестиционном счете, если обеспечит до заключения Договора доступ клиента к информации о том, что Управляющий в рамках стандартной (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) и/или индивидуальной стратегии управления не

принимает денежные средства, драгоценные металлы и ценные бумаги для учета на индивидуальном инвестиционном счете.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Учредитель управления обязан:

6.1.1. Передавать в управление Управляющему имущество исключительно в виде денежных средств (за исключением случаев передачи имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления).

6.1.2. Осуществлять действия, необходимые для регистрации в «Личном кабинете», после получения ссылки-приглашения на страницу регистрации в «Личном кабинете» на адрес электронной почты Учредителя управления. Для регистрации в «Личном кабинете» Учредителю управления необходимо подписать Соглашение об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров» способами, описанными в указанном документе. В случае, если регистрация в «Личном кабинете» не пройдена или при регистрации возникают ошибки, незамедлительно сообщить об этом Управляющему или Агенту любым доступным способом.

6.1.3. Соблюдать при подаче Управляющему распоряжения о возврате имущества порядок и сроки, определенные разделами 3, 4, 6 настоящего Договора.

6.1.4. Для наиболее эффективного управления имуществом и минимизации рисков в разумный срок предварительно информировать Управляющего о своем решении относительно дополнительного ввода имущества.

6.1.5. При заключении Договора предоставить документы согласно Приложению № 4 к настоящему Договору.

6.1.6. В течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления соответствующего запроса Управляющим, предоставить информацию, позволяющую опровергнуть обоснованное предположение Управляющего, что Учредитель управления относится к категории клиентов иностранных налогоплательщиков.

6.1.7. Письменно, по установленной форме, уведомить Управляющего в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней об изменении реквизитов, персональных и контактных данных (в том числе адреса регистрации, номеров телефонов, E-mail) Учредителя управления, Представителя Учредителя управления, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, указанных при заключении настоящего Договора.

6.1.8. Не реже одного раза в год, начиная с даты заключения Договора, подтверждать актуальность сведений, представленных Управляющему об Учредителе управления, Представителях Учредителя управления, Выгодоприобретателях и Бенефициарном владельце. Неполучение от Учредителя управления информации об изменении указанных сведений в установленный в настоящем пункте срок означает подтверждение Учредителем управления ранее указанных сведений на соответствующую дату.

6.1.9. Предоставить Управляющему при приобретении индивидуальной стратегии управления необходимую для определения его инвестиционного профиля информацию и сведения, а также информировать Управляющего об изменении обстоятельств и (или) сведений, на основании которых ему был определен его инвестиционный профиль.

6.1.10. В случае, если по прекращении действия Договора, Учредитель управления намерен воспользоваться правом на получение налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога на доходы физических лиц Управляющим Учредитель управления обязан предоставить Управляющему справку налогового органа, подтверждающую, что:

- Учредитель управления не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом всего имущества Управляющему;
- в течение срока действия Договора Учредитель управления не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение

индивидуального инвестиционного счета с переводом всего имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Учредителем управления.

Налоговый вычет предоставляется Учредителю управления в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

6.1.11. Незамедлительно уведомить Управляющего о несоблюдении Учредителем управления (если Учредитель управления является физическим лицом, признанным квалифицированным инвестором) требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

6.1.12. Рассматривать отчетность и/или иные документы, предоставляемые Управляющим в рамках исполнения своих обязанностей по Договору. В случае, если Учредитель управления не предоставит письменных мотивированных замечаний или возражений в порядке, указанном в п. 10.5 Договора, предоставленные Управляющим отчетность и/или иные документы считаются согласованными Сторонами. Немотивированный отказ от согласования указанных документов не допускается.

6.1.13. Если Учредитель управления занимает должность служащего Банка России, которому в силу законодательства запрещено приобретать ценные бумаги, по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом, уведомить об этом Управляющего и предпринять все необходимые действия, направленные на соблюдение положений законодательства.

6.2. Учредитель управления имеет право:

6.2.1. Контролировать выполнение Управляющим принятых на себя обязательств в порядке, предусмотренном Договором.

6.2.2. Давать указания о досрочном полном возврате имущества путем подачи Управляющему Поручений по форме, установленной Приложениями № 5 и № 6, с соблюдением порядка и сроков, установленных настоящим Договором. Давать указания о выплате денежных средств в случае возникновения особо жизненной ситуации в соответствии с нормативными актами Банка России.

6.2.3. В ходе исполнения Договора, если это предусмотрено инвестиционной стратегией, дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства с предварительного согласия Управляющего. Дополнительное имущество считается переданным с момента поступления денежных средств на счет Управляющего, подтверждением приема дополнительных денежных средств могут выступать выписки, расчетные документы с соответствующих счетов.

6.2.4. Требовать от Управляющего предоставления документов о деятельности и финансовом состоянии Управляющего, не являющихся коммерческой тайной, согласно действующему законодательству РФ.

6.2.5. Требовать предоставления информации о состоянии имущества в сроки, установленные п. 10.6 Договора.

6.2.6. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в настоящий Договор, Учредитель управления вправе отказаться от исполнения Договора заключенного Сторонами, не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Договор, в порядке, установленном Разделом 4 настоящего Договора.

6.2.7. Потребовать возврата учтенных на его индивидуальном инвестиционном счете денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

6.2.8. Прекратить настоящий Договор и предложить заключить договор другого вида на ведение индивидуального инвестиционного счета, или передать учтенные на индивидуальном инвестиционном счете денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета другого вида.

6.2.9. Осуществлять непосредственно в месте обслуживания Учредителя управления фотосъемку, аудио- и видеозапись процесса взаимодействия с Учредителем управления, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

7. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. При управлении имуществом Учредителя управления, Управляющий действует исключительно по собственному усмотрению, без согласования и без получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении совершения сделок и операций по Договору и условий их совершения строго в соответствии с положениями выбранной Учредителем управления инвестиционной стратегии.

7.2. В случае если фактический риск Учредителя управления стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле или стандартном инвестиционном профиле (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления), на 1 п.п. и более, Управляющий уведомляет об этом Учредителя управления с использованием сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу <https://lk.acapital-am.ru> или по электронной почте (в случае отказа Учредителя управления от использования сервиса «Личный кабинет») не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем выявления такого превышения. При этом по письменному требованию Учредителя управления Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в соответствие с его инвестиционным профилем.

7.3. Управляющий вправе пересмотреть стандартный инвестиционный профиль (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) с согласия Учредителя управления при наличии оснований, предусмотренных Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «А-Капитал». Указанное согласие считается полученным от Учредителя управления в том случае, если после внесения Управляющим изменений в стандартный инвестиционный профиль путем размещения в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты вступления в силу нового стандартного инвестиционного профиля новой редакции Договора на Сайте Управляющего Учредитель управления не подал Управляющему поручение на вывод всех активов из управления Управляющего в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты размещения новой редакции Договора на Сайте Управляющего и информации о внесении изменений в стандартный инвестиционный профиль, содержащей основания для внесения таких изменений.

8. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

8.1. Управляющий осуществляет управление имуществом в соответствии с требованиями к управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами:

- Управляющий осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.
- Управляющий не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.
- Управляющий должен соблюдать приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами.
- Управляющий обязан заранее уведомлять Учредителя управления о возможном конфликте интересов Управляющего и Учредителя управления или других Учредителей управления Управляющего.
- В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.
- В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.
- Приобретение одной ценной бумаги, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
- Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.
- Приобретение Управляющим финансового инструмента в инвестиционный портфель Учредителя управления - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из Договора или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан Учредителю управления при прекращении Договора, за исключением случаев, когда при

определении инвестиционного профиля указанного Учредителя управления Управляющим получены в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов ООО «УК «А-Капитал» сведения о способности Учредителя управления самостоятельно управлять этим финансовым инструментом;

- Приобретение Управляющим производных финансовых инструментов или ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в состав инвестиционного портфеля Учредителя управления - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного Учредителя управления не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем;
- При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления. Указанные меры предусмотрены Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, размещенной на Сайте Управляющего по адресу: <https://www.acapital-am.ru/info/du/dokumentatsiya/>.
- Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

8.2. Фактом подписания и предоставления Управляющему Заявления о присоединении Учредитель управления подтверждает свой отказ от получения от Управляющего уведомлений о намерении приобрести за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего, если приобретение таких инвестиционных паев предусмотрено описанием индивидуальной стратегии, указанной в Заявлении о присоединении.

8.3. В случае смерти Учредителя управления Управляющий:

- осуществляет действия, направленные на увеличение доли денежных средств в портфеле Учредителя управления до 100% от общей доли имущества (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.), после того как Управляющему станет известно о факте смерти Учредителя управления;
- рассчитывает и удерживает вознаграждение Управляющего, производит необходимые налоговые отчисления, возмещает (оплачивает) расходы, предусмотренные разделом 11 Договора;
- не осуществляет управление денежными средствами, составляющими портфель, до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством РФ.

При этом в отдельных случаях, руководствуясь интересами наследников, Управляющий вправе:

- не осуществлять реализацию имущества, составляющего портфель, в случае если ценные бумаги не могут быть реализованы без значительных финансовых потерь, до представления Управляющему документов, подтверждающих переход прав по Договору к наследникам Учредителя управления в соответствии с законодательством РФ и получения от них соответствующих указаний в отношении имущества;
- совершать действия, направленные на получение дохода по имеющимся активам Учредителя управления, а также завершению расчетов по сделкам с ценными бумагами и иным сделкам, заключенным до момента, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

Факт смерти Учредителя управления может подтверждаться свидетельством о смерти, выданным в установленном законодательством РФ порядке, или иным документом, выданным официальным органом либо нотариусом, из которого становится известно о смерти Учредителя управления.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО

9.1. За услуги, оказываемые по Договору, Учредитель управления выплачивает Управляющему вознаграждение. Вид, размер вознаграждения Управляющего и периодичность его начисления, выплаты определяется Сторонами в зависимости от выбранной Учредителем управления инвестиционной стратегии, и указывается в соответствующей стратегии и/или в Договоре.

9.2. Порядок расчета вознаграждения управляющего установлен Приложением № 7 к настоящему Договору. Размер вознаграждения управляющего по индивидуальным стратегиям управления устанавливается при выборе Учредителем управления стратегии (Приложение № 3 к настоящему Договору). Порядок расчета вознаграждения управляющего по индивидуальной стратегии установлен Приложением № 7 к настоящему Договору.

9.3. При полном или частичном (в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора) возврате имущества из доверительного управления вознаграждение Управляющего рассчитывается за период с даты окончания последнего отчетного периода до даты, предшествующей дате исполнения обязательств Управляющего по возврату имущества Учредителя. В случае, если при расторжении Договора помимо наличия дебиторской задолженности отсутствует имущество, подлежащее возврату, вознаграждение Управляющего рассчитывается за период с даты окончания последнего отчетного периода до даты получения Доверительным управляющим заявления о расторжении Договора.

9.4. Вознаграждение Управляющего (за исключением вознаграждения за размещение) удерживается до конца квартала, следующего за отчетным кварталом, а в случае расторжения Договора или частичном возврате имущества из доверительного управления (в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора) – не позднее дня возврата имущества Учредителю из доверительного управления. Вознаграждение за размещение удерживается в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой передачи имущества в доверительное управление.

9.5. Вознаграждение Управляющего удерживается им самостоятельно за счет имущества Учредителя управления, находящегося в доверительном управлении.

9.6. В случае недостаточности средств на Специальном счете для выплаты вознаграждения в сроки, указанные в п. 9.4, в том числе при прекращении Договора, Управляющий по своему выбору может реализовать часть ценных бумаг, необходимых для удержания, причитающегося ему вознаграждения, либо удерживать сумму денежных средств частями, по мере их появления на Специальном счете до момента полного погашения задолженности по уплате соответствующего вознаграждения, либо может выставлять Учредителю управления счет, который должен быть оплачен в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты выставления.

9.7. Настоящим Учредитель управления уведомлен о том, что Управляющий, совмещающая деятельность по управлению ценными бумагами с деятельностью по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, получает вознаграждение за управление паевыми инвестиционными фондами, инвестиционные паи которых могут приобретаться за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, если это предусмотрено описанием стандартной (для действующих Договоров со стандартной стратегией управления) или индивидуальной стратегии, указанной в Заявлении о присоединении. Информация о вознаграждении за управление паевыми инвестиционными фондами содержится в Правилах доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, раскрываемых на официальном сайте Управляющего.

9.8. Если конфликт интересов Управляющего и Учредителя управления или других Учредителей управления Управляющего, о котором все Стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Управляющего, причинившим ущерб интересам Учредителя управления, Управляющий обязан за свой счет возместить ущерб в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

10.1. Управляющий представляет Учредителям управления следующую отчетность:

Таблица № 1. Отчетность, предоставляемая физическим лицам

№ п\п	Наименование отчета	Сроки и периодичность предоставления
1	Отчет о деятельности доверительного управляющего (по форме Приложения № 8 к Договору)	не позднее 15-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом

10.2. Отчет о деятельности Доверительного управляющего формируется Управляющим по состоянию на следующие даты:

- на последний рабочий день квартала - для ежеквартальных отчетов,
- на день исполнения обязательств Управляющего по возврату имущества Учредителю управления – для отчетов, формируемых при прекращении Договора,
- на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Управляющим – для отчетов, формируемых по запросу Учредителя управления.

10.3. Отчет о деятельности Доверительного управляющего содержит сведения о проведенных операциях за отчетный период, включая движение ценных бумаг и денежных средств, расчет вознаграждения Доверительного управляющего, сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента и сведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной на конец каждого месяца, за последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

10.4. В Отчете о деятельности Управляющего для оценки стоимости имущества, находящегося в управлении, используются:

- Методика оценки стоимости активов, размещенная на Сайте Управляющего, если в отношении отдельного клиента Договором не предусмотрена иная методика;
- Порядок расчета вознаграждения Управляющего (Приложение № 7 к Договору).

10.5. Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчетность, обязательные уведомления и иные документы, предусмотренные Договором, посредством сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу <https://lk.acapital-am.ru>. Отчетность, обязательные уведомления и иные документы, предусмотренные Договором, считаются предоставленными Управляющим и полученными Учредителем управления с момента такого размещения в «Личном кабинете» Учредителя управления в формате электронного документа. Отчетность, обязательные уведомления и иные документы, предусмотренные Договором, считаются согласованными, в том числе подписанными Учредителем управления (если документ подразумевает его подписание Учредителем управления) в случае, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Управляющим соответствующего документа, Управляющему не направлены от Учредителя управления в письменной форме или с использованием сервиса «Личный кабинет» мотивированные замечания или возражения по предоставленному документу. Учредитель управления не может ссылаться на отсутствие регистрации в «Личном кабинете» и/или отсутствие доступа по любым причинам к «Личному кабинету» как на основание для отказа в согласовании документов Управляющего, если Учредитель управления не предпринял все зависящие от него меры для исправления ситуации и не связался с Управляющим любым доступным способом.

Шаблоны запросов на предоставление информации, документов, отчетности в рамках настоящего Договора размещены на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <https://acapital-am.ru/>.

10.6. Учредитель управления имеет право направить Управляющему запрос в форме электронного документа посредством сервиса «Личный кабинет» либо в письменном виде на адрес Управляющего, указанный в Договоре, либо через офис Агента, в котором был заключен Договор, на предоставление отчетности в иные сроки, чем указаны в таблице № 1 (далее – Отчет по запросу). В случае такого запроса Учредителя управления Управляющий в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения такого запроса, обязан предоставить Учредителю управления запрашиваемый отчет по форме, указанной в запросе. Если в запросе о предоставлении отчетности форма предоставления не указана, то отчетность предоставляется по форме, аналогичной направленному запросу.

В случае запроса о предоставлении отчета на бумажном носителе Управляющий предоставляет Отчет по запросу одним из следующих способов:

а) если Договор заключен между Учредителем управления и Управляющим с привлечением Агента, с которым у Управляющего заключен соответствующий агентский договор, то Отчет по запросу направляется для передачи Учредителю управления в соответствующий офис Агента (в котором заключен Договор). При этом, датой исполнения обязательств Управляющего по предоставлению соответствующих документов Учредителю управления будет являться дата передачи их в соответствующий офис Агента, указанная в Реестре отправленной корреспонденции в одном конверте. Учредитель управления в этом случае принимает на себя обязанность самостоятельно в соответствующем офисе Агента (в котором заключен Договор) получить Отчет по запросу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания срока, установленного для предоставления Отчета по запросу Учредителю управления.

По истечении указанного срока Отчет по запросу считается принятым Учредителем управления. В случае, если по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания срока, установленного для предоставления Отчета по запросу Учредителю управления, Управляющий не получил от Учредителя управления через офис Управляющего или через соответствующий офис Агента (в котором заключен Договор) письменные мотивированные замечания и/или возражения к предоставленной отчетности, Отчет по запросу считается одобренным Учредителем управления;

б) если Договор заключен между Учредителем управления и Управляющим без привлечения Агента, то Отчет по запросу направляется Учредителю управления на бумажном носителе почтовым отправлением и/или курьерской службой на адрес Учредителя управления, указанный в Договоре, в сроки, предусмотренные Договором для предоставления Отчета по запросу. При этом датой исполнения обязательств Управляющего по предоставлению Отчета по запросу Учредителю управления будет являться дата передачи их почтовой службе и/или службе курьерской доставки. Учредитель управления в этом случае принимает на себя обязанность получить в соответствующем отделении Почты России и/или принять у курьерской службы Отчет по запросу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой окончания срока, установленного для предоставления Отчета по запросу Учредителю управления. По истечении указанного срока Отчет по запросу считается полученным Учредителем управления. В случае, если по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты окончания срока, установленного для предоставления Отчета по запросу Учредителю управления, Управляющий не получил от Учредителя управления письменные мотивированные замечания и/или возражения к предоставленному Отчету по запросу, такой отчет считается одобренным Учредителем управления.

10.7. Управляющий обязан предоставить Учредителю управления Отчет в случае прекращения Договора доверительного управления (Отчет за последний период).

11. НЕОБХОДИМЫЕ РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

11.1. Все необходимые и документально подтвержденные расходы, которые Управляющий уплатил при исполнении своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении, в размере фактических затрат.

11.2. К таким необходимым расходам, в частности, относятся:

- регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав собственности ценных бумаг, находящихся в управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев;
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в управлении;
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок;
- вознаграждение брокеров, привлеченных Управляющим для совершения сделок с ценными бумагами и(или) денежными средствами, составляющими имущество Учредителя управления;
- расходы на нотариальное удостоверение документов для открытия необходимых счетов по Договору;
- расходы, возникшие в связи с участием Управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением доверительного управления имуществом, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Управляющим, в связи с указанными спорами. Участие в судебных процессах и указанные расходы осуществляются Управляющим с предварительного согласия Учредителя управления;
- комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой;
- оплата услуг кредитных организаций, в том числе расходы, связанные с открытием счетов, проведением операций по этим счетам и осуществлением расчетов;
- оплата услуг по определению взаимных обязательств по сделкам;
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении управления имуществом по Договору.

Вышеуказанные расходы по мере необходимости без дополнительного согласования с Учредителем управления, удерживаются Управляющим в ходе исполнения Договора из имущества, находящегося в управлении, и отражаются в Отчете Управляющего за квартал.

При недостаточности денежных средств на Специальном счете, по письменному требованию Управляющего, Учредитель управления в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от

Управляющего соответствующего счета, перечисляет на счет Управляющего сумму, необходимую для возмещения понесенных расходов.

Расходы, связанные с передачей имущества Учредителя управления в управление и с его возвратом из управления, несет Учредитель управления.

11.3. При возврате Учредителю управления имущества, находящегося в управлении, в связи с прекращением срока действия Договора, Управляющий удерживает из возвращаемого имущества расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены в связи с осуществлением им управления имуществом. Если фактические расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в порядке, предусмотренном отдельным соглашением Сторон.

11.4. Налоговые обязательства в отношении Учредителей управления – физических лиц:

- Управляющий в соответствии с Налоговым кодексом РФ является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления по Договору.
- Управляющий на основании соответствующего заявления Учредителя управления (форма заявления размещена на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <https://acapital-am.ru/>) представляет Учредителю управления по итогам календарного года справку о доходах и суммах налога физического лица по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее – справка по форме 2-НДФЛ), в течение 60 календарных дней с даты окончания календарного года, а при полном возврате имущества из управления до окончания календарного года – в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса Учредителя управления, при условии отсутствия у Учредителя управления на момент запроса других действующих Договоров доверительного управления с Управляющим. Справки по форме 2-НДФЛ предоставляются по форме и способами, указанными в п. 10.5 Договора.
- Управляющий на основании соответствующего заявления Учредителя управления (форма заявления размещена на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <https://acapital-am.ru/>) при определении налогооблагаемой базы по операциям Учредителя управления может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Учредитель управления произвел без участия Управляющего, в том числе до заключения Договора.
- По письменному запросу Учредителя управления в соответствии с п. 10.6 Договора Управляющий обязуется предоставить Учредителю управления все необходимые документы по совершению операций с имуществом, переданным в управление, для налоговой отчетности Учредителя управления.

11.5. Управляющий не является налоговым агентом США, не принимает на себя обязанности по осуществлению удержаний в рамках налогового законодательства США и полагается на процедуры удержания налога вышестоящими налоговыми/платежными агентами.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Договору Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ. Потерпевшая Сторона вправе требовать:

- надлежащего исполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения положений Договора;
- возмещения причиненных реальных убытков.

12.2. Управляющий или Учредитель управления не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), указанных в разделе 13 Договора, или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной.

12.3. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки Учредителя управления, вызванные:

- невыполнением или ненадлежащим выполнением эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц. При этом Управляющий обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Учредителя управления;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов;
- приобретения или реализации активов (части активов) в виде ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;
- изменением оценочной (рыночной) стоимости ценных бумаг;
- снижением оценочной (рыночной) стоимости имущества Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными правовыми актами и иными правилами, Договором, Методикой оценки стоимости имущества;
- действиями или бездействием Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Учредителя управления и/или документы, предоставленные Учредителем управления, или на отсутствие таковых;
- сбоями в работе электронных систем связи, аварий компьютерных сетей, используемых для обмена сообщениями между Учредителем управления и Управляющим;
- за все случаи сбоев доставки сообщений в Личном кабинете, на адрес электронной почты, направляемых Управляющим Учредителю управления;
- досрочным изъятием Учредителем управления всего или части имущества из доверительного управления;
- действиями, упущениями или задержками в исполнении своих обязательств Учредителем управления, в том числе в результате непредставления, несвоевременного предоставления, предоставления в искаженном виде Учредителем управления документов и (или) информации, предоставление которых предусмотрено Договором.
- действиями и прямыми указаниями Учредителя управления, когда право давать такие указания предусмотрено Договором;
- действиями органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость активов;
- за разглашение конфиденциальной информации, полученной Учредителем управления и ставшей известной третьим лицам по вине Учредителя управления.

12.4. Управляющий не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации об Учредителе управления и его имуществе в результате размещения, произошедшее не по вине Управляющего, а в результате виновных действий Учредителя управления.

12.5. Учредитель управления обязуется возместить Управляющему по его требованию реальные убытки, которые были понесены Управляющим, в том числе путем уплаты штрафов государственным органам, по причине предоставления Учредителем управления недостоверных, ложных сведений о себе, о своем статусе, налоговом резидентстве, либо по причине предоставления ненадлежащих, ложных документов.

12.6. Управляющий не несет ответственности за причиненные убытки, если эти убытки произошли вследствие действий и (или) прямых указаний Учредителя управления в рамках настоящего Договора.

13. ФОРС-МАЖОР (ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ)

13.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо ее обязательства по Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение вызваны исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Сторона не может оказывать влияние и за возникновение которых не несёт ответственности, в частности, землетрясение, наводнение, пожар, а также забастовка, акты органов власти и управления, военные действия любого характера, непосредственно препятствующие исполнению Договора в рамках Инвестиционной стратегии, действия органов государственной власти и управления, Банка России, органов местного самоуправления, введение санкций со стороны иностранных государств в отношении Российской Федерации, делающие невозможным полное либо частичное исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невыполнение эмитентами ценных бумаг своих обязательств по этим ценным бумагам, а также любые изменения в условиях обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, приводящие к указанным последствиям; приостановление или прекращение расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, депозитариями, банками и регистраторами и иными организациями, обслуживающими процесс торговли у организатора торговли.

13.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях (с обратным уведомлением о получении сообщения) и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

13.3. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

13.4. Не извещение или несвоевременное извещение другой Стороны Стороной, для которой создалось невозможность исполнения обязательства по Договору, о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

13.5. Наступление форс-мажорных обстоятельств вызывает увеличение срока исполнения Договора на период их действия, если Стороны не договорились об ином.

13.6. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Договору, не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

13.7. В случае если обстоятельства непреодолимой силы длятся более одного месяца, то любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора. При этом Управляющий передает Учредителю управления имущество, находящееся в управлении, на дату расторжения Договора, в порядке, изложенном в разделе 3 настоящего Договора.

14. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

14.1. Учредитель управления гарантирует, что передаваемое в управление имущество принадлежит ему на праве собственности, под арестом, в споре не состоит, не заложено, не является предметом требований третьих лиц, а также не обременено иным образом.

14.2. Учредитель управления полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Управляющим Договора при проявлении последним должной заботливости об интересах Учредителя управления риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с Декларацией о рисках, являющейся Приложением № 1 к Договору.

14.3. Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о своем праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» при инвестировании имущества в эмиссионные ценные бумаги.

14.4. Управляющий не дает гарантий и не несет обязательств по обеспечению сохранности и (или) доходности имущества Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

14.5. Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и заверяет о самостоятельном ознакомлении в будущем с налоговым законодательством Российской Федерации в части получения налоговых льгот и инвестиционных налоговых вычетов в связи с открытием индивидуального инвестиционного счета. Управляющий не несет ответственности в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт Учредителю управления на основании неполной/недостоверной информации от Учредителя управления, в результате чего Учредителю управления было отказано в предоставлении имущественного налогового вычета со стороны налоговых органов. Учредитель управления самостоятельно отслеживает совокупный объем инвестируемых денежных средств на индивидуальные инвестиционные счета, открытые у профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях определения налоговой базы для получения налогового вычета.

15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

15.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию уполномоченного государственного органа или суда, в течение срока действия или после прекращения Договора в течение 3 (Трех) лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Договору, в том числе о факте заключения Договора, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников. Каждая из Сторон приложит все усилия для защиты конфиденциальной информации.

15.2. Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об имуществе, находящемся в управлении в соответствии с Договором, в сети Интернет.

15.3. Управляющий обязуется соблюдать конфиденциальность персональных данных, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

16. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

16.1. Управляющий обязан по запросу Учредителя управления предоставить ему с использованием того же способа, которым был направлен запрос, информацию об услугах, оказываемых в рамках Договора, в том числе следующую информацию и документы (их копии):

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Управляющего в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Управляющего, а также об используемом знаке обслуживания (при наличии);
- об адресе Управляющего, адресах офисов Управляющего, адресах офисов Агента, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта управляющего в сети «Интернет»;
- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании Договора доверительного управления, и дополнительных услугах Управляющего, в том числе оказываемых Управляющим за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены Учредителем управления для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Управляющему, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;

- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- о способах и порядке изменения условий Договора доверительного управления, в том числе в результате внесения Управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Договоре доверительного управления.

16.2. Информация, документы (их копии) должны быть предоставлены Учредителю управления в течение пятнадцати календарных дней со дня получения запроса Управляющим, за исключением случаев, определенных в Договоре, в том числе в настоящем пункте Договора:

- информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Учредитель управления должен будет уплатить за оказанные согласно Договору услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса;
- заверенная копия Договора доверительного управления, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора доверительного управления, а также отчеты о деятельности Управляющего должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса, направленного Управляющему в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора доверительного управления, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

16.3. Обмен информацией, документами (их копиями) между Управляющим и Учредителем управления может осуществляться путем посещения Учредителем управления, его уполномоченным представителем офиса Управляющего/офиса Агента, с использованием сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу <https://lk.acapital-am.ru> или по электронной почте (в случае отказа Учредителя управления от использования сервиса «Личный кабинет»), путем использования опции «Свяжитесь с нами» на Сайте Управляющего, путем направления письменной корреспонденции.

При посещении Учредителем управления, его уполномоченным представителем офиса Управляющего/офиса Агента для целей установления личности Учредитель управления предъявляет документ, удостоверяющий личность, уполномоченный представитель – документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий полномочия действовать от имени Учредителя управления.

Условия использования сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет» определены в Соглашении об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров», размещенном на Сайте Управляющего.

Обмен информацией по электронной почте возможен в случаях, прямо предусмотренных в Договоре. Аутентификация Учредителя управления производится путем установления тождества адреса электронной почты, с которой поступил запрос Управляющему, с адресом электронной почты (E-mail), информация о котором была предоставлена Управляющему Учредителем управления в письменной форме.

При использовании опции «Свяжитесь с нами» на Сайте Управляющего аутентификация Учредителя управления производится путем установления тождества адреса электронной почты, с которой поступил запрос Управляющему, с адресом электронной почты (E-mail), информация о котором была предоставлена Управляющему Учредителем управления в письменной форме. В случае заказа Учредителем управления звонка Управляющего аутентификация Учредителя управления производится дополнительно и путем установления тождества номера телефона, указанного при использовании опции «Свяжитесь с нами», с номером телефона, информация о котором была предоставлена Управляющему Учредителем управления в письменной форме.

При использовании письменной корреспонденции, соответствующая корреспонденция направляется по почтовому адресу, информация о котором была предоставлена Управляющему Учредителем управления в письменной форме.

17. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ, ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. Учредитель управления вправе направить Управляющему обращение, содержащее сведения о возможном нарушении Управляющим, как профессиональным участником рынка ценных бумаг законодательства РФ и/или жалобу на действия Управляющего/работников Управляющего (далее – Обращения).

17.2. Со способами подачи обращений, а также с порядком и сроками рассмотрения обращений Управляющим, можно ознакомиться на Сайте Управляющего по адресу: <https://www.acapital-am.ru/info/contact-us/>.

17.3. Все споры и разногласия между Управляющим и Учредителем управления по поводу предоставления Управляющим услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных Договором, решаются путем переговоров. В случае поступления от Учредителя управления претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением Договора, Управляющий рассматривает такие претензии в порядке, установленном для рассмотрения Обращений. В случае не достижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Управляющего, указанному в п. 18 настоящего Договора.

18. РЕКВИЗИТЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО:

Общество с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал»

Место нахождения/Почтовый адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Малая Охта, пр-кт Малоохтинский, д. 64, литера В, часть пом. 24Н (комн. 1,3,5)

ИНН 7707583543 КПП 780601001

Р/с 40701810390330003433 в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» г. Санкт-Петербург (указанный счет не является счетом для перечисления средств в доверительное управление)

к/с 30101810900000000790 БИК 044030790

Тел.: (812) 677-77-20, (812) 677-77-21, (812) 677-77-22

Сайт: www.acapital-am.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ:

Приложение № 1: Декларация о рисках

Приложение № 2: Заявление о присоединении (для физического лица)

Приложение № 3: Индивидуальная стратегия

Приложение № 4: Перечень документов, предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед подписанием Договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Приложение № 5: Поручение на отзыв денежных средств

Приложение № 6: Поручение клиента на операцию с ценными бумагами

Приложение № 7: Порядок расчёта вознаграждения Управляющего

Приложение № 8: Отчет о деятельности Доверительного управляющего

Приложение № 9: Часто задаваемые вопросы по финансовым инструментам, используемым в ИИС

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Цель настоящей Декларации – предоставить Учредителю управления информацию о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – **Договор**), изложенных в соответствующих разделах Декларации – об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, а также иных рисках, описанных ниже.

Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Управляющего www.acapital-am.ru. Учредитель управления настоящим подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Управляющего является надлежащим уведомлением об изменении текста Декларации о рисках.

Управляющий информирует Учредителя управления о нижеследующем:

- денежные средства, передаваемые Учредителем управления по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются Управляющим без поручений Учредителя управления;
- Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и (или) в стандартном инвестиционном профиле клиента и результаты деятельности Управляющего в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- Управляющий не гарантирует получение дохода по Договору;
- подписание Учредителем управления Отчета Управляющего (одобрение, а также отсутствие возражений в установленные Договором сроки), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления имуществом Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете.

Управляющий уведомляет Учредителя управления о риске возможных убытков:

- являющихся следствием досрочного изъятия имущества и (или) его части из доверительного управления;
- которые могут возникнуть при неблагоприятной динамике рыночных факторов, в том числе при изменении процентных ставок, а также цен на финансовые инструменты;
- являющихся результатом дефолта по ценным бумагам, которые входят в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, неисполнением обязательств со стороны эмитентов и (или) лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств эмитентов в отношении выплат основной суммы долга, купонных выплат, при неисполнении обязательств по досрочному выкупу облигаций и по исполнению условий публичных оферт;
- обусловленных неправомерными и (или) ошибочными действиями работников организаторов торговли на фондовых рынках, регистраторов, депозитариев, клиринговых или кредитных организаций, брокеров, платежных агентов и прочих третьих лиц при проведении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, а также при осуществлении Управляющим прочих (или опосредованно связанных) операций с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление Управляющему;
- которые могут возникнуть в результате изменения законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также изменения регулирующих правовые отношения документов, принятых в международной практике,

неоднозначным толкованием нормативно-правовых актов, включая область налогообложения; при отсутствии нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также документов регулирующих правовые отношения, принятые в международной практике, а также обусловленных действием или бездействием государственных и иных органов, в том числе регулирующих рынок ценных бумаг; при изменении фискальной или монетарной или торговой политики; при изменении системы государственного управления;

- обусловленных предоставлением Учредителем управления недостоверной информации при заключении, исполнении и прекращении Договора.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций, но информирует Учредителя управления о том, участие в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе различные риски, величина которых зависит от возможных неблагоприятных изменений многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию. Учредитель управления при подписании Договора обязан осознавать и учитывать перечисленные ниже в Декларациях о рисках различного рода риски.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Управляющий уведомляет Учредителя управления о риске возможных убытков, которые могут возникнуть вследствие наступления различного рода событий, перечисленных ниже в Декларации.

Уведомление об общем характере и (или) источниках возможного конфликта интересов

В общем смысле под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Управляющего и(или) его органов управления, работников, иных лиц, когда они действуют от имени Управляющего или от своего имени, но за счет Управляющего и(или) Учредителя управления, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для одной из сторон.

В частности, источниками возможного конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных стратегий управления могут являться следующие обстоятельства:

- Управляющий совмещает деятельность по управлению ценными бумагами (осуществляемую на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 13.01.2017 № 040-14006-001000) и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (осуществляемую на основании лицензии от 09.08.2011 № 21-000-1-00824);
- Управляющий при совершении сделок может представлять интересы одновременно нескольких лиц.

Информация об общем характере и (или) источнике конфликта интересов опубликована на официальном сайте Управляющего.

При урегулировании возникающих конфликтов интересов Управляющий руководствуется принципом приоритета интересов своих клиентов перед собственными интересами Управляющего, принимает все необходимые и возможные меры по выявлению и контролю конфликта интересов Учредителя управления и Управляющего (его работников), а также по предотвращению его последствий в соответствии с внутренним документом Управляющего, определяющим, в том числе, перечень мер о предотвращении конфликта интересов.

1. ОБЩИЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

I. 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.

Системный риск обусловлен параметрами системного характера и является проявлением особенностей социально-политических и экономических условий развития нашей страны. Риски, вытекающие из возможности ухудшения различных системных параметров, не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка. Они не могут быть объектом разумного воздействия и управления со стороны Управляющего, они не могут быть диверсифицированы или понижены.

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю управления 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. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Учредителю управления необходимо обратить особое внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Учредителя управления от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Учредитель управления может 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. 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.

3. Риск банкротства эмитента ценных бумаг

Проявляется в резком падении цены ценных бумаг эмитента, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Учредителю управления следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов, целесообразно также внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Управляющим. Учредителю управления необходимо оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Учредителя управления и не лишают его ожидаемого вами дохода.

III. 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 том числе при смене стандартной стратегии по инициативе Учредителя управления, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. Кроме этого, данный риск и убыток может возникнуть при переводе средств из одного вида объектов инвестирования в другой (в том числе при смене стандартной стратегии по инициативе Учредителя управления), а также при досрочном расторжении Договора.

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

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. Применительно к негосударственным ценным бумагам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью предприятия-эмитента. Применительно к субординированным облигациям существуют дополнительные риски, связанные с частичным или полным списанием долгов.

2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления или Управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми взаимодействует Управляющий при осуществлении доверительного управления. При этом возможны разные причины неисполнения контрагентами обязательств перед Учредителем управления или Управляющим, среди которых в том числе могут быть вводимые отдельными государствами и (или) союзами государств санкции как в отношении отдельных контрагентов, так и в отношении самого Учредителя управления.

Учредитель управления понимает и принимает то, что предпринимаемые Управляющим меры по минимизации риска контрагента не могут 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.

Учредитель управления понимает и принимает то, что хоть Управляющий и действует в интересах Учредителя управления от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Управляющим, несет непосредственно Учредитель управления. Учредителю управления следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Учредителя управления хранятся на банковском счете, и риск банкротства банка, в котором они хранятся, несет именно Учредитель управления. Учредителю управления следует оценить, где именно будут храниться переданные Управляющему активы, и свою готовность осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

3. Риск неисполнения Управляющим обязательств перед Учредителем управления

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента. Среди причин неисполнения Управляющим своих обязательств особенно следует выделить риск применения санкций к Управляющему вследствие введения отдельными государствами и (или) союзами государств ограничительных мер в отношении к Управляющего и/или участников Управляющего.

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

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Учредителя управления в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Учредитель управления понимает, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными правам Учредителя управления как собственника.

Учредителю управления следует внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Управляющий является членом НАУФОР, к которой Учредитель управления может обратиться в случае нарушения его 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 Учредитель управления также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, можно обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

V. 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 последствиям для Учредителя управления.

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Учредителю управления убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего 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. К операционному риску также относят ошибки, связанные с несовершенством у Управляющего процедур управления, учета и внутреннего контроля, неэффективным построением бизнес-процессов, недостаточной квалификацией сотрудников Управляющего, а также проведения неправомерных (в т.ч. мошеннических) действий со стороны персонала третьих лиц.

Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Учредителю управления необходимо внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Управляющий, а какие из рисков несет Учредитель управления.

VII. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Закрываемый 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) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на сумму сделанного Вами вноса, но должны будете уплатить налог на доходы физических лиц, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты НДФЛ при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш Договор ранее пяти лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы пользовались вычетом «на взнос», Вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного Вам налога.

Управляющий не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь не более трех индивидуальных инвестиционных счетов, открытых после 01.01.2024. 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.

При открытии второго индивидуального инвестиционного счета у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на первый индивидуальный инвестиционный счет должен быть расторгнут в течение 30 (тридцати) дней со дня обращения клиента с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

Обращаем внимание на то, что в случае отказа от передачи активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете и расторжении договора, существует риск того, что вы не сможете воспользоваться правом на получение инвестиционного налогового вычета.

Обращаем внимание на то, что в связи с существующими ограничениями валютного законодательства, передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете в иностранной валюте, не допускается.

Обращаем внимание на то, что при передаче активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, может возникнуть необходимость совершения сделок по реализации отдельных видов активов, передача которых другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг невозможна.

Обращаем внимание на то, что существуют риски, связанные с лишением права на получение инвестиционного налогового вычета в случае нарушения установленной законом процедуры передачи активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

VIII. Риски, связанные со способом управления ценными бумагами, используемыми Управляющим

Управляющий осуществляет инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, используя *активное управление*.

Активное управление – способ управления, при котором Управляющий вправе распоряжаться имуществом Учредителя управления по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов. При активном управлении Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Учредителя управления, их долю в портфеле и срок инвестирования.

Заключаемый Учредителем управления Договор предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несет Учредитель управления. В этом случае Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими интересам Учредителя управления.

Учредитель управления должен оценить, соответствует ли предлагаемый ему способ управления собственным интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

IX. Риски, связанные со сделками РЕПО

При заключении сделок РЕПО может возникнуть требование по резервированию активов в обеспечение сделки РЕПО, а также риск неисполнения контрагентом обязательств по второй части сделки РЕПО. В связи с совершением сделок РЕПО размер рыночных и кредитных рисков вашего инвестиционного портфеля может увеличиваться при последующем инвестировании полученных по сделке РЕПО денежных средств в активы, подверженные рыночному и кредитному рискам, и/или при реализации полученных по сделке РЕПО активов, а также при заключении последующих сделок РЕПО с этими активами («цепочек сделок РЕПО»).

В случае реализации ценового риска, т.е. значительного изменения цен, кредитный риск контрагента возрастает с изменением стоимости соответствующего актива в пользу контрагента. Условия сделки РЕПО могут предполагать проведение переоценки в случае реализации рыночного (ценового) риска. Договор может предполагать различные виды переоценки, включая, но не ограничиваясь, внесение компенсационных взносов в денежной или иной форме, досрочное закрытие сделки РЕПО, внесение маржинальных взносов в денежной или иной форме. Выполнение указанных требований может привести к фиксации рыночного риска по сделке РЕПО.

2. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Целью настоящего раздела Декларации является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены на российском организованном рынке.

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

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, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, 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 в интересах российских инвесторов, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг, 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.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, 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 в большинстве случаев нельзя полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке, что предполагает необходимость анализа предоставленной на иностранном языке информации. Учредитель управления подтверждает готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, что понимает существование отличий между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Соответственно, существует вероятность ошибок перевода с иностранного языка, в том числе трактовок этого перевода, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая все вышеизложенное, Управляющий рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Учредителя управления с учетом инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данная Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить возможные риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий Договора с вашим Управляющим.

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

Учредитель управления, присоединяясь к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, подтверждает, что ему понятны все перечисленные выше риски и он согласен с тем, что Управляющий не несет ответственности за убытки, возникшие у Учредителя управления в связи с возникновением таких рисков, при условии надлежащего соблюдения Управляющим положений Договора.

Подтверждением ознакомления Учредителя управления с рисками, перечисленными в Декларации о рисках, является подписание им Заявления о присоединении (Приложение № 2 к настоящему Договору).

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (для физического лица)*

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ от ____/____/____ .

Сведения об Учредителе управления	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид
	Серия
	Номер
	Дата выдачи
	Кем выдан
ИНН (при наличии)	
E-mail	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
Инвестиционная стратегия	
Сумма и валюта передаваемых денежных средств**	
Передаваемые ценные бумаги	

*К заявлению прилагается копия паспорта Учредителя управления (в случае, если заявление подается в бумажном виде).

**Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителя управления на счет Управляющего.

Настоящим заявлением о присоединении предлагаю ООО «УК «А-Капитал», зарегистрированному по адресу: 195112, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Малая Охта, пр-кт Малоохтинский, д. 64, литера В, часть пом. 24Н (комн. 1,3,5), действующему в качестве Управляющего (далее – Управляющий), заключить со мной как Учредителем управления Договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета на условиях, определенных в Заявлении и Договоре доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что:

- у него на дату подписания настоящего Заявления о присоединении есть не более двух заключенных им действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета начиная с 01.01.2024;
- у него отсутствует действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно);
- у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), с:

(наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)

и что такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и что

настоящий Договор Учредитель управления заключает в целях передачи ООО «УК «А-Капитал» активов по прекращаемому договору на ведение индивидуального инвестиционного счета;

у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 (включительно), с:

(наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)

и что такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг и что в отношении настоящего Договора Учредитель управления настоящим заявляет Управляющему о его использовании в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 01.01.2024;

у него есть действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытый после 01.01.2024, и такой договор будет прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, и при этом общее количество действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, открытых после 01.01.2024, не превышает трех штук.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ему разъяснено, что при отсутствии подтвержденного дохода, облагаемого НДФЛ по ставке 13%, он сможет воспользоваться только вторым типом налогового вычета – весь доход от инвестирования внесенных на ИИС денежных средств будет освобожден от НДФЛ при закрытии ИИС, но не ранее чем через 5 лет с даты заключения договора.

Учредитель управления подтверждает, что уведомлен о том, что до внесения изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации (в части установления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц на долгосрочные сбережения граждан) сохраняется прежний порядок предоставления инвестиционных налоговых вычетов, который не предполагает возможности одновременно получать вычет в части суммы денежных средств, внесенных на ИИС, открытый после 01.01.2024, и вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на таком ИИС, а также не позволяет сохранить налоговые льготы при наличии одновременно нескольких ИИС.

После подачи настоящего заявления Учредитель управления не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ООО «УК «А-Капитал».

Уведомлен(-а) о том, что Договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), включая приложения к нему, размещен на официальном сайте Управляющего www.acapital-am.ru. Подтверждаю, что с Договором, приложениями к нему, размером вознаграждения Управляющего ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

Настоящим подтверждаю, что ознакомлен с Декларацией о рисках, являющейся приложением к Договору, осознаю и принимаю на себя риски, изложенные в указанной Декларации о рисках, опубликованной на сайте Управляющего www.acapital-am.ru.

Настоящим подтверждаю ознакомление с Методикой оценки стоимости активов и Политикой осуществления прав по ценным бумагам, при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, опубликованными на сайте Управляющего www.acapital-am.ru.

Настоящим подтверждаю ознакомление с опубликованными на сайте www.acapital-am.ru Порядком определения инвестиционного профиля клиента и Информацией о стандартных стратегиях управления и соответствующих стандартных инвестиционных профилях, а также подтверждаю факт согласия со стандартным инвестиционным профилем и допустимым риском приобретаемой стандартной инвестиционной стратегии.

Настоящим подтверждаю, что уведомлен:

- о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;

- о том, что в случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком я могу быть привлечен(а) к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности;
- о том, что в случае передачи полномочий по распоряжению переданными ООО «УК «А-Капитал» активами (денежными средствами и/или ценными бумагами) другому лицу, я обязан(а) уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

Настоящим отказываюсь от получения от Управляющего уведомлений о намерении приобрести за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего.

Настоящим подтверждаю свое полное и безоговорочное согласие на получение отчетности, иных документов, уведомлений и/или информации по Договору с использованием сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу <https://lk.acapital-am.ru>, для чего обязуюсь осуществить действия, необходимые для регистрации в «Личном кабинете», путем подписания Соглашения об электронном документообороте и использовании Сервиса «Личный кабинет клиента» или «Системы регистрации договоров» способами, описанными в указанных документах, одновременно с подписанием настоящего заявления.

Настоящим подтверждаю ознакомление с информацией о том, что оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также о том, что денежные средства, передаваемые по Договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Настоящим подтверждаю, что в случае признания меня квалифицированным инвестором, я осведомлен о своей обязанности незамедлительно уведомить ООО «УК «А-Капитал» о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

Настоящее заявление о присоединении является неотъемлемой частью заключаемого договора.

Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены Управляющим. Достоверность указанных мною Управляющему сведений и документов подтверждаю.

Учредитель управления: _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы)¹

«__» _____ 20__ года

В лице представителя:

(Фамилия, Имя, Отчество полностью)
_____ серия _____ № _____ выдан _____
(вид документа, удостоверяющий личность)

(кем и когда)

зарегистрированный по месту жительства (при отсутствии места жительства указывается место пребывания) по адресу: _____

Реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя Учредителя _____ управления: _____

¹ В случае подписания документа ЭП на документе делается соответствующая отметка

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим ООО «УК «А-Капитал», действующим в качестве Управляющего, принято заявление о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета. № _____ от _____

- _____ (должность) _____ (подпись) (_____)¹
 (фамилия, инициалы)
- На основании _____
 (реквизиты документа - №, дата)
- Работник Агента _____. Агент действует на основании _____.
 (реквизиты доверенности - №, дата, номер бланка при наличии)

« ____ » _____ 20 ____ года

¹ Используется при получении Заявления на бумажном носителе

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ

Настоящая индивидуальная стратегия является неотъемлемой частью Договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), заключаемого согласно Заявлению о присоединении № _____ от «_____» _____ 20__ года.

Настоящая индивидуальная стратегия (далее – **Стратегия**) определяет условия инвестирования Управляющим имущества Учредителя управления, в том числе: цели инвестирования; перечень объектов инвестирования; состав и структуру инвестиционного портфеля Учредителя управления; виды заключаемых сделок; порядок расчета вознаграждения Управляющего; ограничения Управляющего при исполнении Договора; иные условия.

1. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЦЕЛЬ

Целью инвестирования в рамках заключенного Договора является получение налоговых льгот [указывается цель].

2. ОПИСАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ

Стратегия реализуется Управляющим на инвестиционном горизонте за счет инвестирования в объекты инвестирования и соблюдения структуры портфеля, указанных в пункте 5 настоящей Стратегии.

3. ПЕРЕДАВАЕМОЕ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ИМУЩЕСТВО УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ:

3.1. Денежные средства, в сумме: _____ (цифрами и прописью) рублей;

3.2. Ценные бумаги: _____

4. ВАЛЮТА СТРАТЕГИИ: _____

5. СОСТАВ И СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ:

5.1. В течение срока действия Договора Управляющий придерживается следующей структуры портфеля Учредителя управления:

№	Вид Объекта инвестирования	Доля в структуре портфеля	
		Min, %	Max, %
...
...

5.2. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в управлении, осуществляется в соответствии с абзацем 10 п. 8.1 настоящего Договора.

5.3. Ценные бумаги, составляющие портфель, могут быть как допущенными, так и не допущенными к организованным торгам. В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с активами любые сделки как на биржевом рынке, так и на внебиржевом, в том числе, но не ограничиваясь, сделки купли-продажи, мены, сделки РЕПО, иные виды сделок (за исключением сделок с форекс-дилерами).

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ВЗНОС: не предусмотрен/предусмотрен (нужное подчеркнуть)

7. РИСКИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ: указаны в Декларации о рисках, являющейся Приложением № 1 к Договору, актуальная версия которой опубликована на сайте www.acapital-am.ru.

8. ПОРЯДОК РАСЧЁТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО:

8.1. Расчет вознаграждения осуществляется в соответствии с порядком, указанным в Приложении № 7 к Договору.

8.2. Вознаграждение Управляющего рассчитывается по ставкам и за периоды в соответствии с таблицей:

Ставка вознаграждения	за размещение (P%)	
	за управление (M%)	

	за успех (S%)	
Период расчёта вознаграждения	за размещение (P%)	
	за управление (M%)	
	за успех (S%)	
Иное		

9. ВОЗВРАТ ИЗ УПРАВЛЕНИЯ ЧАСТИ ИМУЩЕСТВА УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ: не допускается.

10. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С УПРАВЛЕНИЕМ: перечень расходов, связанных с управлением, определен разделом Договора «11. НЕОБХОДИМЫЕ РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ».

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ¹: _____

Настоящим подтверждаю, что я осознаю и понял все существенные условия индивидуальной стратегии, а также все риски инвестирования в объекты инвестирования, включая, но не ограничиваясь: риски потери части суммы инвестирования в данную стратегию.

Учредитель управления: _____ (_____)²
 (подпись) (фамилия, инициалы)

«__» _____ 20__ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим ООО «УК «А-Капитал» подтверждает прием заявления и иных документов, необходимых для заключения Договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

От имени Управляющего:

_____ (_____)³
 (должность) (подпись) (фамилия, инициалы)

На основании _____
 (реквизиты документа- №, дата)

Работник Агента _____. Агент действует на основании _____.
 (реквизиты доверенности - №, дата, номер бланка при наличии)

¹ Не должны противоречить условиям Договора

² Используется при получении заявления на бумажном носителе

³ Используется при получении заявления на бумажном носителе

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,

предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед подписанием Договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

1. Документ, удостоверяющий личность

1.1. для граждан Российской Федерации (один из следующих документов):

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

1.2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

1.3. для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2. **Миграционная карта** (для иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации).

3. **Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.**

4. **Опросный лист клиента – физического лица** в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5. **Анкета и форма для целей определения статуса иностранного налогоплательщика** по формам Управляющего.

6. Документы, подтверждающие статус физического лица как налогового резидента РФ¹ (до предоставления физическим лицом соответствующих документов физическое лицо не признается налоговым резидентом РФ при отсутствии у него гражданства Российской Федерации)

¹ Под налоговым резидентом в целях настоящего документа понимаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Примечание.

Документы представляются в подлиннике или нотариально удостоверенные копии. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.

В случае если предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), то такие документы должны быть представлены с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Учредитель управления по требованию Управляющего, обязан предоставить информацию и/или документы, не указанные в настоящем перечне, но запрашиваемые Управляющим в соответствии с требованиями законодательства, в т.ч. в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Приложение № 5

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ПОРУЧЕНИЕ
на отзыв денежных средств

Учредитель управления: _____
 ФИО

Договор доверительного управления № _____ от « ___ » _____ 20__ г.

Денежные средства в сумме _____ (_____)
 Сумма прописью

Операция: перечисление на банковский счет.

Реквизиты банковского счета:

Наименование получателя (юридического лица ¹ или Ф.И.О физического лица и его ИНН)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя	

Подпись Учредителя управления / представителя _____²

Дата подачи поручения: _____

Для служебных отметок ООО «УК «А-Капитал»

Входящий № ____ Дата приема « ___ » _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ ³ (ФИО /подпись)

¹ Указывается в случае перевода денежных средств другому профессиональному участнику

² В случае подписания документа ЭП на документе делается соответствующая отметка

³ Используется при получении заявления на бумажном носителе

Приложение № 6

к Договору доверительного управления ценными бумагами,
который предусматривает открытие и ведение индивидуального
инвестиционного счета

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на операцию с ценными бумагами**

Учредитель управления:

ФИО

Договор доверительного управления № _____ от « ___ » _____ 20 ____ г.

Указание на совершение операции:

Данные об операции:

Операция:	
Основание для операции (заполняется при наличии основания)	документ _____ № ____ от _____ г.

Реквизиты Доверительного управляющего:

ФИО (для физ.лиц) / Полное наименование (для юр.лиц)	
Наименование регистратора (депозитария)	
№ счета	

Реквизиты контрагента:

ФИО (для физ.лиц)/ Полное наименование (для юр.лиц)	
Наименование регистратора (депозитария)	
№ счета	

Данные о ценных бумагах указаны в приложении к поручению

Приложение:

Перечень ценных бумаг на _____ листах

Учредитель управления / представитель: _____
(подпись)

Дата подачи поручения:

Для служебных отметок ООО «УК «А-Капитал»

Входящий № ____ Дата приема « ___ » _____ 20 ____ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ (ФИО /подпись)

Перечень ценных бумаг

№ п/п	Наименование эмитента ценных бумаг	Рег.номер/ISIN ценной бумаги	Количество ценных бумаг

Подпись Учредителя управления / представитель: _____

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Настоящее Приложение устанавливает размер и порядок расчета вознаграждения Управляющего, выплачиваемого ему в соответствии с Договором, заключенным Учредителем управления с Управляющим по стратегиям управления, указанным в Приложении № 3 к настоящему Договору.

2. Вознаграждение Управляющего состоит из: Вознаграждения за размещение (P), Вознаграждения за управление (M) и Вознаграждения за успех (S), в случае если они предусмотрены стратегией управления. Вознаграждение Управляющего не облагается НДС на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

3. Стоимость чистых Активов (далее - СЧА), определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости активов, размещаемой на сайте Управляющего.

4. С целью расчета Вознаграждения за управление (M) Стоимость чистых активов на день расчета вознаграждения определяется до начисления кредиторской задолженности по оплате вознаграждения Управляющего и кредиторской задолженности по оплате налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ). С целью расчета Вознаграждения за успех (S) стоимость чистых активов на день расчета вознаграждения определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Вознаграждения за управление (M) и до начисления кредиторской задолженности по оплате НДФЛ.

5. Вознаграждение за размещение (P).

5.1. Вознаграждение за размещение (P) рассчитывается в валюте стратегии по всем стратегиям управления, если иное не предусмотрено в тексте индивидуальной стратегии или дополнительным соглашением с Учредителем управления, по следующей формуле:

$$P = A \times P\%, \text{ где}$$

P – размер вознаграждения за размещение, в валюте стратегии;

A – оценочная стоимость имущества, переданного в доверительное управление, определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости активов, за дату передачи имущества в доверительное управление;

P% - ставка вознаграждения за размещение в процентах, установленная в условиях индивидуальной стратегии.

5.2. Вознаграждение за размещение (P) начисляется в рублях при каждом поступлении имущества в доверительное управление в первый рабочий день, следующий за датой передачи имущества в доверительное управление.

5.3. Вознаграждение за размещение (P) удерживается Управляющим в порядке и в сроки, указанные в п. 9.4 Договора.

6. Вознаграждение за управление (M).

6.1. Вознаграждение за управление (M) рассчитывается в валюте стратегии по всем стратегиям управления, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением с Учредителем управления, по следующей формуле:

$$M = \frac{\sum_{i=1}^n \text{СЧА}_i}{n} \times M\% \times K/T, \text{ где}$$

M – размер Вознаграждения за управление, в валюте Стратегии;

СЧА – стоимость чистых активов в день *i*, рассчитанная в валюте стратегии;

i – день в отчетном периоде, в котором производился расчет Стоимости чистых активов;

n – число дней в отчетном периоде, в которые производился расчет Стоимости чистых активов;

K – число календарных дней в отчетном периоде, в котором производится расчет Вознаграждения за управление (M);

T – число дней в календарном году (365 или 366);

$M\%$ – ставка Вознаграждения за управление, в процентах годовых, размер которой установлен в условиях индивидуальной стратегии.

6.2. Вознаграждение за управление (M) начисляется в рублях в следующие сроки:

- ежеквартально, в последний день квартала;
- в день, определённый условиями индивидуальной стратегии;
- при расторжении Договора и/или полном или частичном возврате в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора – в день, предшествующий дате возврата имущества из доверительного управления, а в случае, если при расторжении Договора помимо дебиторской задолженности отсутствует имущество, подлежащее возврату, – в день получения Доверительным управляющим заявления о расторжении Договора и/или Поручения на отзыв денежных средств;
- в день, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя Управления.

6.3. Вознаграждение за управление (M) удерживается Управляющим в сроки, указанные в п. 9.4 Договора.

7. Вознаграждение за успех (S) рассчитывается по формуле:

$$S = \max(CЧА_2 - CЧА_1 + \sum_{q=1}^k AO_q - \sum_{p=1}^n AI_p; 0) \cdot S\%, \text{ где}$$

$CЧА_2$ (в валюте стратегии) – Стоимость чистых активов на конец Отчетного периода, до начисления вознаграждения за успех;

$S\%$ – ставка Вознаграждения за успех (в процентах), размер которой установлен условиями индивидуальной стратегии.

$CЧА_1$ – последнее значение $CЧА$ за предыдущие Отчетные периоды, за которые начислялось ненулевое Вознаграждение за успех (в валюте стратегии).

В случае, если ненулевое Вознаграждение за успех не начислялось за предыдущие отчетные периоды, $CЧА_1$ принимается равным нулю.

AO_q – Объем q -го досрочного вывода Активов из доверительного управления (включая уплату НДФЛ) за период с даты расчета $CЧА_1$ по конец текущего отчетного периода (в валюте стратегии).

AI_p – Объем p -го дополнительного ввода Активов в доверительное управление за период с даты расчета $CЧА_1$ по конец текущего отчетного периода, в валюте стратегии.

Началом Отчетного периода для расчета Вознаграждения за успех (S) могут являться в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:

- Дата поступления Первоначального взноса активов на счет Управляющего по соответствующей Стратегии управления;
- Дата начала квартала;
- Дата начала календарного года.

Окончанием Отчетного периода для расчета Вознаграждения за успех (S) могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:

- Последний день квартала;
- Последний день года;
- Дата, предшествующая дате возврата имущества из доверительного управления, в случае расторжения Договора и/или полном или частичном возврате в случае наступления особой жизненной ситуации согласно п. 3.4 Договора, а в случае, если при расторжении Договора помимо дебиторской задолженности отсутствует имущество, подлежащее возврату, – в день получения Доверительным управляющим заявления о расторжении Договора и/или Поручения на отзыв денежных средств;
- Дата, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

Вознаграждение за успех (S) рассчитывается в рублях в дату окончания Отчетного периода.

8. Вознаграждение за успех (*S*) удерживается Управляющим в сроки, указанные в п. 9.4 Договора. Управляющий не взимает вознаграждение за период, следующий за днем, когда ему стало известно о смерти Учредителя управления.

9. Таблица № 1 Приложения № 7 к Договору

«Информация о ставках вознаграждения Управляющего в связи с доверительным управлением»

Стратегия	Ставка вознаграждения			Период расчёта вознаграждения (Отчетный период)		
	за размещение (P%)	за управление (M%)	за успех (S%)	за размещение (P%)	за управление (M%)	за успех (S%)
Индивидуальная стратегия	Определена условиями стратегии			При каждой передаче имущества в доверительное управление	Квартал	Определена условиями стратегии (Квартал/Календарный год/Период действия договора)

Общество с ограниченной ответственностью «УК «А-Капитал»

Лицензия: Лидерия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №040 - 14008-01000 от 13.01.2017г.
 Почтовый адрес: 195112, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. Муниципальный округ Малая Охта, пр-кт Малоохтинский, д. 64, литера В, часть пом. 24Н (комн. 1, 3, 5)
 Телефон для справок: (812) 677-77-20

Приложение № 8
 к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО ЗА ПЕРИОД С ____ ПО ____

Клиент: _____
 Договор №: _____
 Дата договора: _____
 Стратегия: _____
 Дата окончания стратегии: _____
 Валюта стратегии: _____

1. Расчет Прироста Рыночной стоимости активов за отчетный период

Показатели	В валюте стратегии	RUB
Рыночная стоимость активов (РСА) на начало отчетного периода		
Рыночная стоимость активов (РСА) на конец отчетного периода		
Стоимость чистых активов (СЧА) на начало отчетного периода		
Стоимость чистых активов (СЧА) на конец отчетного периода		
Выходы активов в отчетном периоде		
Входы активов в отчетном периоде		
Прирост рыночной стоимости активов (РСА) за период		
Прирост стоимости чистых активов (СЧА) за период		

1.1 Сведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента

Дата	Сумма СЧА, в валюте стратегии	Сумма РСА, в валюте стратегии	Сумма СЧА, RUB	Сумма РСА, RUB

1.2 Сведения о динамике ежемесячной доходности

Месяц	Доходность СЧА в валюте стратегии, %	Доходность РСА в валюте стратегии, %	Доходность СЧА в рублях, %	Доходность РСА в рублях, %
Период расчёта	Доходность СЧА в валюте стратегии, %	Доходность РСА в валюте стратегии, %	Доходность СЧА в рублях, %	Доходность РСА в рублях, %
За отчетный период				
с начала года				
с начала действия договора				
Период расчёта	Доходность СЧА в валюте стратегии, % годовых	Доходность РСА в валюте стратегии, % годовых	Доходность СЧА в рублях, % годовых	Доходность РСА в рублях, % годовых
За отчетный период				
с начала года				
с начала действия договора				

2. Портфель клиента по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	Остаток, код валюты остатка***	Итого остаток, в валюте стратегии	Итого остаток, RUB
Денежные средства на текущих счетах			
Денежные средства в пути			
Денежные средства на депозитных счетах			
Денежные средства на брокерских счетах			
В том числе Вариационная маржа			
В том числе Единица обеспечения			
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА:			

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

АКЦИИ

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	ISIN	Количество (шт.)	Номинал	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
				Балансовая цена	Балансовая стоимость	Валюта	Цена	Оценочная стоимость	
									RUB
									Валюта стратегии
									RUB
			ИТОГО:						RUB

ОБЛИГАЦИИ

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	ISIN	Количество, шт.	Номинал	НКД	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
					Цена	Балансовая стоимость с учетом УНКД	Валюта	Цена	Оценочная стоимость с учетом НКД	
										RUB
										Валюта стратегии
										RUB
			ИТОГО:							RUB

ЕВРООБЛИГАЦИИ

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	ISIN	Количество, шт.	Номинал	НКД	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
					Цена	Балансовая стоимость с учетом УНКД	Валюта	Цена	Оценочная стоимость с учетом НКД	
										RUB
										Валюта стратегии
										RUB
			ИТОГО:							RUB

НОТЫ

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш	Балансовые данные	Оценочная стоимость

Наименование депозитного сертификата (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	Количество, шт.	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
		Балансовая цена	Общая балансовая стоимость	Валюта	Цена	Оценочная стоимость	
							RUB
							Валюта стратегии
							RUB
	ИТОГО:						

ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ

Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	ISIN	Количество, шт.	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
			Балансовая цена	Балансовая стоимость	Валюта	Цена	Оценочная стоимость	
								RUB
								Валюта стратегии
								RUB
		ИТОГО:						

ПАИ

Наименование пая	ISIN	Количество, шт.	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
			Балансовая цена	Балансовая стоимость	Валюта	Цена	Оценочная стоимость	
								RUB
								Валюта стратегии
								RUB
		ИТОГО:						

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Наименование (код) контракта	Количество, шт.	Балансовые данные			Оценочная стоимость		Валюта
		Балансовая цена	Балансовая стоимость	Валюта	Цена	Оценочная стоимость	
							Валюта стратегии
							RUB
							Валюта стратегии
		ИТОГО:					RUB

Дебиторская задолженность

Вид дебиторской задолженности	Сумма, в валюте стратегии	Сумма, RUB
ИТОГО:		

Кредиторская задолженность

Вид кредиторской задолженности	Сумма, в валюте стратегии	Сумма, RUB
ИТОГО:		

3. Сделки за отчетный период

Номер сделки	Дата и время заключения сделки	Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш ЦБ, № гос.регистрации/ISIN	Вид сделки	Количество, шт.	Валюта расчетов	Цена за ед.	Сумма сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера	Валюта комиссии	НКД	Сумма сделки с учетом НКД	Место заключения сделки	Дата поставки план	Дата оплаты план	Дата поставки и факт	Дата оплаты факт	Ставка репо/цена 1 ЦБ по 1-ой части репо и цена 1 ЦБ по 2-ой части репо	Контрагент (если известен) или организатор торгов	Брокер (Наименование, ИНН)	Статус сделки (завершена или не завершена)

Информация о незавершенных сделках

Номер сделки	Дата и время заключения сделки	Наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш ЦБ, № гос.регистрации/ISIN	Вид сделки	Количество, шт.	Валюта расчетов	Цена за ед.	Сумма сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера	Валюта комиссии	НКД	Сумма сделки с учетом НКД	Место заключения сделки	Дата поставки план	Дата оплаты план	Дата поставки и факт	Дата оплаты факт	Ставка репо/цена 1 ЦБ по 1-ой части репо и цена 1 ЦБ по 2-ой части репо	Контрагент (если известен) или организатор торгов	Брокер (Наименование, ИНН)	Статус сделки (завершена или не завершена)

Срочные сделки за отчетный период

Номер сделки	Дата и время заключения сделки	Наименование (код) контракта	Вид сделки	Количество, шт.	Валют а расчет ов	Цена за ед.	Сумма сделки	Комиссия биржи	Комиссия брокера	Валюта комиссии	контрагент (если известен) или организатор торгов	Брокер (Наименование, ИНН)

4. Движение денежных средств за отчетный период

Валюта счета	Банк/Брокер	Номер счета
Вход, остаток:	-	валюта счета
Общий вх. остаток:	-	валюта стратегии
Общий вх. остаток:	-	RUB

Дата	Подтверждающий документ	Назначение платежа	Сумма в валюте счета	Валюта счета	Сумма в валюте стратегии	Сумма, RUB

Иск. остаток:	-	валюта счета
Общий иск. остаток:	-	валюта стратегии
Общий иск. остаток:	-	RUB

4.1 Дебиторская задолженность за отчетный период

Дебиторская задолженность на начало отчетного периода	-	валюта стратегии
Дебиторская задолженность на начало отчетного периода	-	RUB

Дата	Подтверждающий документ	Содержание операции	Сумма, в валюте операции	Валюта операции	Сумма в валюте стратегии	Сумма, RUB

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода	-	валюта стратегии
Дебиторская задолженность на конец отчетного периода	-	RUB

5. Движение ценных бумаг за отчетный период

Дата перерегистрации	Эмитент, вид, категория (тип), выпуск, транш ЦБ, № гос. регистрации, ISIN	Тип операции	Количество, о, шт.	Номер счета дело	Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги	Местонахождение Депозитария	ИНН Депозитария	ОГРН Депозитария
----------------------	---	--------------	--------------------	------------------	--	-----------------------------	-----------------	------------------

6. Расходы, понесенные Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления в отчетном периоде

Вид расхода	Сумма, валюта стратегии	Сумма, RUB
Комиссия биржи (торговой системы)		
Комиссия брокера (посредника)		
Депозитарные услуги		
Услуги банка		
Услуги регистратора		
Прочие расходы		
Итого:		

6.1 Обязательства, подлежащие возмещению на конец отчетного периода

Вид расхода	Сумма, в валюте списания	Валюта списания	Сумма, в валюте стратегии	Сумма, RUB
Комиссия биржи (торговой системы)				
Комиссия брокера (посредника)				
Депозитарные услуги				
Услуги банка				
Услуги регистратора				
Прочие расходы				
Итого:				

7. Вознаграждение Управляющего за отчетный период

Тип вознаграждения	Ставка вознаграждения, %	Сумма, RUB
Вознаграждение за управление **		
Вознаграждение за успех **		
Вознаграждение за подписку **		
Вознаграждение за ввод ЦБ **		

Расчет вознаграждения за управление **

Параметр	Значение	Единица измерения
Средняя стоимость активов за отчетный период (С)		Валюта стратегии
Количество календарных дней в периоде (К)		Дни
Ставка вознаграждения за управление (М%)		% годовых
Курс валюты стратегии на дату расчета вознаграждения (V)		RUB
Вознаграждение Управляющего за управление (M) = С * М% / 100 * К / 365(366) * V		RUB

Расчет вознаграждения за успех **

Параметр	Значение	Единица измерения
СЧА за предыдущий период, когда начислялось вознаграждение за успех (СЧА1)		Валюта стратегии
Дата предыдущего начисления вознаграждения за успех		-
СЧА на конец отчетного периода после начисления вознаграждения за управление (СЧА2)		Валюта стратегии
Сумма вводов активов (Aip)		Валюта стратегии
Сумма выводов активов (Aoc)		Валюта стратегии
База расчета вознаграждения за успех (U) = СЧА2 - СЧА1 + Aoc - Aip		Валюта стратегии
Ставка вознаграждения Управляющего за успех (S%)		%
Курс валюты стратегии на дату расчета вознаграждения (V)		RUB
Вознаграждение Управляющего за успех (S) = U * S% / 100 * V		RUB

Расчет вознаграждения за подписку **

Параметр	Сумма сделки приобретения структурных нот в валюте сделки (Сумма сделки)	Ставка вознаграждения за подписку, в % (N%)	Дата перерегистрации ценных бумаг	Курс валюты сделки на дату перерегистрации ЦБ, RUB (V)	Вознаграждение Управляющего за подписку, RUB (N) = N * Сумма сделки * N% * V
Наиме и дата сделки приобретения структурных нот					
ИТОГО вознаграждение за подписку за отчетный период					

Расчет вознаграждения за ввод ЦБ **

Параметр	Значение	Единица измерения
Стоимость ценных бумаг на дату зачисления (1)		Рубли
Ставка вознаграждения за ввод ЦБ (2)		%
Вознаграждение Управляющего за ввод ЦБ (B) = (1) * (2)		RUB

7.1 Вознаграждение, выплаченное за отчетный период

Вид вознаграждения	Сумма, RUB	Сумма, в валюте стратегии	Дата оплаты
Вознаграждение за управление **			
Вознаграждение за успех **			
Вознаграждение за подписку **			
Вознаграждение за ввод **			

Итого:			
--------	--	--	--

8. Сведения об осуществлении Управляющим права голоса по ценным бумагам в отчетном периоде

№	Полное и сокращенное фирменное наименование акционерного общества	Наименование акции ценной бумаги	ISIN ценной бумаги (или номер гос. регистрации)	Дата проведения общего собрания акционеров	Формулировка вопроса	Формулировка решения, принятого по данному вопросу	Позиция Управляющей компании	Количество голосов

9. Сведения о депозитари (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении

Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Адрес места нахождения

10. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента

Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Адрес места нахождения

11. Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении

Полное наименование на иностранном языке	Международный код идентификации (при наличии)	Адрес места нахождения	Идентификационный номер иностранного налогоплательщика (TIN)

12. Сведения о кредитной организации (кредитных организациях), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента

Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Адрес места нахождения

13. Иная информация

От Управляющего:

Уполномоченный представитель	(подпись)	ФИО
Сотрудник, ответственный за ведение внутреннего учета*	(подпись)	ФИО

Отчетность получена:

(подпись)	ФИО Учредителя управления*
-----------	----------------------------

Дата отчета: ДД.ММ.ГГГГ

* При предоставлении Отчета о деятельности доверительного управляющего с использованием сервиса "Личный кабинет" заполнение данного поля обязательно

** Заранее при наличии

*** Таблица формируется во всех валютах, в которых есть остатки

к Договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

Часто задаваемые вопросы по финансовым инструментам, используемым в ИИС

Данная информация носит общий характер, предоставляется в целях разъяснения наиболее часто возникающих у учредителей управления вопросов в отношении Договоров, предусматривающих открытие и ведение ИИС. Данная информация не содержит рекомендаций для учредителей управления поступать тем или иным образом, решение о заключении Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС, решения о передаче имущества в доверительное управление, полном или частичном выводе имущества принимается учредителями управления самостоятельно.

Информация является актуальной на момент ознакомления с ней, информация может утратить актуальность в связи с внесением изменений в Договор доверительного управления, изменениями применимого законодательства, при необходимости рекомендуем обращаться за подтверждением актуальности информации к представителю Управляющего.

• Что такое ИИС?

Это счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Банка России брокером, управляющим или управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда на основании отдельного договора на брокерское обслуживание, отдельного договора доверительного управления ценными бумагами или договора доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом (правил доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом), которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

• Куда могут инвестироваться денежные средства, переданные по Договору, предусматривающему открытие и ведение ИИС?

В рамках стратегии портфели формируются в основном из высоконадежных и надежных государственных и/или корпоративных рублевых облигаций, в рамках индивидуальной стратегии варианты выбора возможных объектов инвестирования шире.

• Могут ли я потерять вложенные средства в стратегии ИИС?

Вероятность потери денежных средств существует в случае банкротства эмитента облигаций. Главный риск – это кредитное качество эмитента облигаций, из которых формируется инвестиционный портфель.

• Какая минимальная/максимальная сумма для внесения по Договору, предусматривающему открытие и ведение ИИС?

Минимальная сумма инвестирования в стратегию ИИС по условиям Договора составляет 100 000 руб. Максимальная сумма, которую Учредитель управления имеет право внести на ИИС не ограничена в календарном году. При этом максимальная сумма денежных средств, внесенных на ИИС в соответствующем календарном году, с которой можно получить налоговый вычет от государства от сумм, внесенных на ИИС за соответствующий календарный год, составляет 400 000 руб.

• Из чего складывается итоговая доходность по ИИС?

Доход формируется из 2-х частей:

1. Результат управления портфелем облигаций по ИИС.
2. Инвестиционный налоговый вычет, при этом Учредитель управления должен выбрать один из двух возможных вариантов:

1) налоговый вычет в размере 13% от сумм, внесенных на ИИС за соответствующий календарный год, но не более чем на сумму 400 000 руб. (вычет не поступает на счет ДУ);

или

2) налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС (данный вычет предоставляется по окончании Договора при условии, что не использовался хотя бы один раз 1-й вариант налогового вычета).

• Кто может претендовать на получение налогового вычета в размере 13% от сумм, внесенных на ИИС за соответствующий календарный год?

Физические лица – налоговые резиденты РФ, имеющие декларируемый доход, облагаемый по ставке 13%:

- Заработная плата.

- Сдача в аренду недвижимости.
- Подарки от организаций (в части, превышающей 4 тыс. руб. в год).
- Доходы по договорам гражданско-правового характера.
- Предпринимательская деятельность при условии применения общей системы налогообложения (ОСН).

- **Можно ли мне открыть несколько ИИС в нескольких компаниях?**

Да, на одного человека можно открыть не более трех ИИС типа ИИС-3. Наличие одновременно четырех договоров, предусматривающих открытие и ведение ИИС, возможно только в случае, если Вы намерены передать активы, учитываемые на одном ИИС, в другую компанию, имеющую право на открытие и ведение ИИС, при этом договор, активы из которого Вы намерены передать, должен быть прекращен не позднее 30 (тридцати) дней со дня обращения физического лица с соответствующим требованием к другой компании, имеющей право на открытие и ведение ИИС.

- **Можно ли расторгнуть Договор, предусматривающий открытие и ведение ИИС, ранее 5-и лет с даты заключения?**

Да, с соблюдением порядка расторжения Договора, предусмотренного Договором, в том числе в части возмещения Учредителем управления расходов Управляющего. При этом, если Вы не переводите все активы, учитываемые на ИИС, на другой открытый Вам ИИС (в другой компании, имеющей право на открытие и ведение ИИС), то ценные бумаги, входящие в портфель ИИС, будут проданы по текущим рыночным ценам, денежные средства будут перечислены на указанный Вами счет, кроме того, Вам необходимо будет вернуть все полученные инвестиционные вычеты в бюджет с уплатой пеней за использование возмещенного НДС: 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации от возвращенного налога за каждый день пользования этими деньгами.

- **Могу ли я частично выводить денежные средства с ИИС?**

Частичный вывод денежных средств возможен только в случае наступления особой жизненной ситуации. Под особой жизненной ситуацией физического лица понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, в размере стоимости таких видов лечения.

- **Можно ли вносить на ИИС доллары/евро?**

Нет, на ИИС можно вносить только рубли РФ.

- **Можно ли передать активы, учитываемые по ИИС по Договору, в другую компанию, имеющую право на открытие и ведение ИИС?**

Да, Вы вправе передать учтенные на ИИС активы в другую компанию, с которой Вами заключен договор, предусматривающий открытие и ведение ИИС, и расторгнуть Договор.

Информация об облигациях, в которые могут инвестироваться денежные средства, внесенные на ИИС по Договору

- **Что такое облигация?**

Облигация – это долговая ценная бумага. Обычно она закрепляет право владельца облигации на получение от эмитента ее номинальной стоимости и, как правило, процентных выплат (купонов). Суммарный доход по облигации – это сумма купонных выплат (при их наличии) и разница между суммой от продажи или погашения и суммой, затраченной на её приобретение.

В рамках Договора структурные облигации Управляющий не приобретает.

- **Возможна ли полностью потерять средства, инвестированных в облигации?**

Полная потеря вложенных средств возможна только в случае дефолта эмитента облигаций. Главный риск – это кредитное качество эмитента облигаций.

- **Может ли снижаться стоимость моего портфеля облигаций?**

В течение срока действия стратегии доверительного управления, под влиянием рыночных факторов, цена облигаций может как расти, так и снижаться. Соответственно, оценка портфеля облигаций также может меняться. Но облигации всегда гасятся по номиналу (100%), за исключением возникновения случая реализации кредитного риска (дефолта эмитента).

- **Может ли облигация быть погашена досрочно?**

Облигация может быть погашена досрочно, если по ней предусмотрена оферта: оферта с call-опционом (call-оферта) и оферта с put-опционом (put-оферта). Call-оферта – в дату оферты эмитент имеет право полностью или частично погасить облигационный выпуск в одностороннем порядке. Put-оферта – в дату оферты инвестор может по желанию предъявить облигацию к погашению.

- **Как соотносится моя чистая доходность и доходность к погашению облигации?**

Чистая доходность складывается из доходности к погашению облигации за вычетом всех комиссий, связанных с доверительным управлением портфелем (комиссии за успех и за управление, брокерские и депозитарные комиссии) и налогов. Доходность к погашению будет всегда выше, чем чистая доходность.

- **Что такое ставка купонного дохода?**

Это установленная эмитентом при выпуске облигации величина процентного дохода, выплачиваемая эмитентом владельцу облигаций в определенный срок. Этот процентный доход выплачивается, как правило, раз в полгода или раз в год.

- **Может ли доходность к погашению быть меньше ставки выплачиваемого купона?**

Может, если облигация приобретается по цене выше номинала, т.е. выше 100%. При этом погашение облигаций всегда происходит по номиналу.

- **Какие возникают налоги при инвестировании физическим лицом – резидентом РФ в облигации?**

При инвестировании в облигации может возникнуть налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в случае получения положительного финансового результата (разница между доходами и расходами). Ставка налога на доходы физических лиц резидентов РФ составляет 13%.

Управляющий является налоговым агентом и производит расчет и уплату налогов, информация об уплаченных налогах включается в Отчет о деятельности Управляющего.

С информацией ознакомлен: _____/_____/¹

Дата ознакомления « ____ » _____ 20__ г.

¹ В случае подписания документа ЭП на документе делается соответствующая отметка