

Утвержден  
Приказом АО «РЕГИОН ЭсМ»  
№ ЭМ/2025/01/27-1 от 27.01.2025 года

**ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ  
НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА  
(в форме договора присоединения)**

**Договор**  
**доверительного управления ценными бумагами**  
**на ведение индивидуального инвестиционного счета**

г. Москва

Настоящий договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии со стандартными стратегиями управления (далее – «**Договор**») заключен физическим лицом (далее – «**Учредитель управления**»), фамилия, имя, отчество, которого указаны в Заявлении о присоединении, с одной стороны, и **Акционерным обществом «РЕГИОН Эссет Менеджмент»** (далее – «**Управляющий**»), действующим на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-08618-001000 от 20.09.2005 г., выданной ФСФР России, с другой стороны (далее совместно именуются «**Стороны**»):

**Важно!**

*1. В соответствии с условиями настоящего Договора Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиентов, присоединившихся к Договору до 31 декабря 2023 года.*

*2. Заключение договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с условиями настоящего Договора после 01 января 2024 года не производится.*

*3. Индивидуальный инвестиционный счет, открытый Учредителю управления на основании настоящего Договора, не может быть использован Учредителем управления в качестве индивидуального инвестиционного счета, открытого после 1 января 2024 года в связи с тем, что срок настоящего Договора менее срока, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации в качестве минимального срока, предусмотренного пп. 2 п. 3 и п. 4 ст. 219.2 Налогового кодекса Российской Федерации, истечение которого является необходимым условием предоставления налогового вычета на долгосрочные сбережения граждан.*

*Положения 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») к отношениям Сторон по настоящему Договору не применяются.*

*Учредитель управления вправе потребовать передачи Активов, учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, в порядке, установленном настоящим Договором и законодательством.*

**Термины и определения**

Стороны договорились о применении в рамках настоящего Договора следующих терминов:

**Имущество** – ценные бумаги, в том числе в документарной форме, и денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, принадлежащие Учредителю управления на праве собственности.

**Активы** – Имущество, переданное Учредителем управления Управляющему, а также Имущество, полученное Управляющим в течение срока действия Договора в ходе доверительного управления.

**Стандартная инвестиционная стратегия** (также «**Стандартная стратегия управления**») – правила и принципы формирования состава и структуры Активов, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление Активами нескольких Клиентов. Перечень и описание Стандартных стратегий управления, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление, отражены в Инвестиционной декларации (Приложение № 1 к Договору).

**Инвестиционная декларация** – документ, содержащий условия Стандартных стратегий управления, в том числе определяющий перечень объектов, которые могут быть переданы в доверительное управление,

виды сделок, которые Управляющий вправе заключать с принадлежащими Учредителю управления Активами, находящимися в доверительном управлении.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль (инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск, связанный с доверительным управлением Активами), определенный для всех клиентов Управляющего, присоединившихся к Стандартной стратегии управления до 31 декабря 2023 года.

**Инвестиционный профиль** – инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени, а также риск, который Учредитель управления согласен и способен нести в этот период времени, определяемый Управляющим на основе сведений, полученных от Учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством. Инвестиционный профиль Учредителя управления отражается Управляющим в документе на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю управления, другой подлежит хранению Управляющим, и (или) в форме электронного документа.

**Сайт Управляющего** – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.region-am.ru/>

**Инвестиционный доход** – доход, полученный Управляющим в течение срока действия настоящего Договора, включая следующие доходы: дивиденды по ценным бумагам; проценты по ценным бумагам, а также по банковским депозитам; другие виды доходов от операций по размещению Активов; в виде финансового результата от реализации Активов; в виде финансового результата, отражающего изменение Оценочной стоимости Активов.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – счет внутреннего учета (совокупность записей во внутренней учетной системе Управляющего), который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления, обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, и который открывается и ведется в соответствии Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иным законодательством РФ.

**Отчет Управляющего** – документ, содержащий информацию, предусмотренную нормативными актами в сфере финансовых рынков, который Управляющий должен представлять Учредителю управления в порядке и в сроки, установленные настоящим Договором.

**Расчетная дата** (текущая Расчетная дата) – дата, на которую Управляющий, производит расчеты в соответствии с настоящим Договором. Указанными датами являются:

- последний календарный день каждого календарного квартала в течение всего срока действия настоящего Договора;
- дата расторжения/истечения срока действия настоящего Договора;
- дата возврата из доверительного управления 100 (ста) процентов Активов.

**Расчетный период** – период времени между датой начала текущего календарного квартала и текущей Расчетной датой (включая текущую Расчетную дату) либо период времени между датой начала действия Договора и текущей Расчетной датой (включая текущую Расчетную дату) – для первого Расчетного периода.

**Оценочная стоимость Активов:**

- в части денежных средств – сумма денежных средств,
- в части ценных бумаг – стоимость ценных бумаг на определённую дату, рассчитанная в соответствии с методикой оценки стоимости Активов, установленной внутренними документами Управляющего, которые (изменения к которым) подлежат раскрытию на Сайте Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 12.5 настоящего Договора (далее – «Методика оценки стоимости Активов»), если иное не предусмотрено настоящим Договором.

- в части иных Активов – стоимость, определенная в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов.

В целях настоящего Договора могут быть предусмотрены иные правила оценки стоимости Активов чем те, которые определены указанной Методикой оценки стоимости Активов.

**Банковский счет Управляющего (счет Управляющего)** – отдельный банковский счет Управляющего, открытый для целей хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления ценными бумагами.

**Счет депо Управляющего** – объединенная общим признаком совокупность записей в учетной системе депозитария, предназначенная для подтверждения прав Управляющего на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, а также подтверждения прав, закрепленных ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, в целях передачи этих прав и их осуществления.

**Расходы по управлению Активами (Расходы)** – сборы, комиссии и вознаграждения, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками, комиссии, оплаченные Управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Активами.

**Базовый стандарт** - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утверждаемый Банком России.

**Электронный документ** – сообщение (документ), в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Управляющим.

**Электронный документооборот** – обмен информацией в электронной форме (Электронными документами) между Управляющим и Учредителем управления, в том числе с использованием Личного кабинета.

**Личный кабинет** – информационная система удаленного доступа, расположенная на Сайте Управляющего, представляющая собой программное обеспечение, предоставленное Управляющим Клиенту и предназначенное для обмена информацией и Электронного документооборота между Управляющим и Клиентом через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Личный кабинет не требует установки специализированного программного обеспечения на рабочее место Клиента. Доступ в Личный кабинет осуществляется с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в сеть «Интернет». Вход в Личный кабинет осуществляется с использованием специального имени пользователя (Логина) и Пароля, известного только Клиенту.

**Пункты приема заявлений** – места приема Заявлений о присоединении, а также получения и подачи иных документов, возможность обмена которыми с привлечением Агентов прямо предусмотрена настоящим Договором.

**Агенты** – лица, действующие от имени Управляющего на основании договора поручения или агентского договора, заключенного с Управляющим, а также выданной им доверенности.

## **1. Общие положения и предмет Договора**

1.1. Настоящий Договор заключается в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета. Согласно настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление Имущество на срок, указанный в настоящем Договоре, а Управляющий обязуется за вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора и Инвестиционной декларацией осуществлять доверительное управление Имуществом в интересах Учредителя управления, являющегося выгодоприобретателем по настоящему Договору.

1.2. Настоящий Договор носит открытый характер и раскрывается на Сайте Управляющего. Содержание настоящего Договора раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

1.3. Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к настоящему Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия. Заключение настоящего Договора между Управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к настоящему Договору (акцепта настоящего Договора) и всех приложений к нему.

1.4. Настоящий Договор не является публичной офертой по смыслу статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.5. Настоящий Договор может быть заключен только с совершеннолетними физическими лицами, являющимися налогоплательщиками налога на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны, заключая настоящий Договор, обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

1.6. Стороны исходят из того, что заключение Договора стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно ознакомился с Условиями предоставления услуг при дистанционном обслуживании

клиентов АО «РЕГИОН ЭсМ», Согласием на обработку персональных данных, условиями Договора, и выразил свое полное и безоговорочное согласие с ними. Подавая Заявление о присоединении, Учредитель управления присоединяется к Условиям предоставления услуг при дистанционном обслуживании клиентов АО «РЕГИОН ЭсМ». Подписывая Заявление о присоединении, Учредитель управления подтверждает:

- достоверность и актуальность представленных данных;
- факт ознакомления с Декларацией о рисках АО «РЕГИОН ЭсМ», опубликованной на Сайте Управляющего и являющейся Приложением № 10 к Договору, а также Учредитель управления подтверждает, что осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках;
- факт ознакомления с Перечнем мер АО «РЕГИОН ЭсМ» по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, с Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «РЕГИОН ЭсМ».

1.7. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по настоящему Договору является адрес места нахождения Управляющего.

1.8. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью. Количество и содержание приложений к Договору не являются окончательными и могут быть изменены и/или дополнены Управляющим в порядке, предусмотренном Договором.

1.9. Внесение изменений и/или дополнений в Договор и любые приложения к нему осуществляется Управляющим в одностороннем порядке.

Изменения и/или дополнения Договора, вносимые Управляющим, вступают в силу по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (либо Договора в новой редакции) на Сайте Управляющего, если иное не предусмотрено настоящим пунктом Договора. При этом размещение текста изменений и/или дополнений (либо Договора в новой редакции) на Сайте Управляющего признается Сторонами надлежащим уведомлением Учредителя управления о внесении изменений и/или дополнений в Договор.

При внесении в Договор изменений и/или дополнений Управляющий вправе установить иную дату для вступления их в силу, чем это указано в настоящем пункте. В этом случае одновременно с указанными изменениями и/или дополнениями на Сайте Управляющего размещается информация о дате их вступления в силу.

Любые изменения и дополнения, внесенные в Договор, с момента вступления в силу с соблюдением процедур, предусмотренных настоящим пунктом, распространяются на всех лиц, заключивших Договор путем присоединения, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если иное не предусмотрено Управляющим.

Датой уведомления Учредителя управления о внесении изменений и/или дополнений в Договор является дата размещения указанной информации на Сайте Управляющего. Учредитель управления обязуется самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в Договор, размещенные на Сайте Управляющего и несет риск неблагоприятных последствий, вызванных неполучением информации об изменениях и/или дополнениях в Договор, размещенной на Сайте Управляющего. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор, Учредитель управления вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном Договором.

1.10. Порядок взаимодействия Управляющего и Учредителя управления может быть изменен или дополнен письменным соглашением Управляющего и Учредителя управления, в котором Стороны вправе предусмотреть условия, отличные от условий, установленных в Договоре. В этом случае условия Договора будут обязательны для исполнения Сторон в части, не противоречащей условиям, согласованным Сторонами в соглашении.

1.11. Сведения о Стандартном инвестиционном профиле, определенном для клиентов Управляющего, присоединившихся к Стандартной стратегии управления до 31 декабря 2023 года, подлежат раскрытию на Сайте Управляющего.

Порядок определения Инвестиционного профиля Учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения, устанавливаются во внутреннем документе Управляющего, который (изменения к которому) подлежат раскрытию на Сайте Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 12.5 настоящего Договора.

1.12. Порядок заключения Договора:

1.12.1. Управляющий заключает с Учредителем управления настоящий Договор при условии передачи Учредителем управления Имущества в доверительное управление, предоставления Учредителем управления

Управляющему сведений и документов, установленных в **Приложении № 2** к Договору, а также заполненного и подписанного Учредителем управления Заявления о присоединении в соответствии с формой и порядком, предусмотренными Договором (далее – «Заявление о присоединении»). Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Управляющим. 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». Заявление о присоединении принимается Управляющим только при условии успешного прохождения Учредителем управления идентификации в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.12.2. Основанием возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Управляющего в соответствии с настоящим Договором является заключение между Сторонами Договора в форме присоединения, а также зачисление денежных средств на счет Управляющего в минимальном размере, установленном настоящим Договором, или передача Имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления. Передача Имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления, осуществляется только при условии соответствия передаваемых активов требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении, а также при условии подачи Заявления о присоединении Учредителем управления при личном обращении к Управляющему. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства в доверительное управление Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания Договора.

1.12.3. Для присоединения к Договору Учредитель управления обязан предоставить Управляющему заполненное и подписанное Заявление о присоединении по форме Приложения № 7 к Договору в следующем порядке:

а) При личном обращении Учредителя управления к Управляющему по адресу местонахождения Управляющего, уполномоченному представителю Управляющего, действующему на основании доверенности либо в Пунктах приема заявлений в случае если прием Заявлений о присоединении осуществляется Агентами. При этом Агенты вправе осуществлять прием Заявлений о присоединении, иных документов, а также осуществлять иные действия, необходимые для заключения настоящего Договора, со дня раскрытия Управляющим сведений о Пунктах приема заявлений на Сайте Управляющего.

При осуществлении своей деятельности Агент обязан указывать, что он действует от имени и по поручению Управляющего, а также предьявлять всем заинтересованным лицам доверенность, выданную Управляющим.

Заявление о присоединении предоставляется в простой письменной форме в 2 (Двух) экземплярах вместе с документами, необходимыми для заключения настоящего Договора. Один экземпляр Заявления о присоединении возвращается Учредителю управления с отметкой о приеме.

б) При дистанционном обращении к Управляющему Учредитель управления предоставляет сведения о себе (свои персональные данные) согласно Приложению № 7 к Договору посредством заполнения данных в специальных формах на Сайте Управляющего либо используя свой логин и пароль, полученный на едином портале государственных и муниципальных услуг Российской Федерации (далее – «Портал ГосУслуг»), интегрированном с единой системой идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА») для предоставления своих сведений о фамилии/имени/отчестве/серии/номере документа, удостоверяющего личность, и посредством заполнения данных в специальных формах на Сайте Управляющего для предоставления иных сведений о себе согласно Приложению № 7 к Договору. Передавая сведения о себе Управляющему, Учредитель управления подтверждает свое согласие на их обработку и использование в целях заключения и исполнения Договора. Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи. Пропуски при заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, дате и месте рождения, месте жительства (регистрации), не соответствующую сведениям, имеющимся у Управляющего на дату заполнения Учредителем управления документа, не принимается к исполнению (договор считается незаключенным, а в случае перечисления

денежных средств в управление по Договору денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили (в случае перечисления денежных средств с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления), в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае, если банковская карта Учредителя управления аннулирована или заблокирована либо срок ее действия истек и банковские реквизиты счета Учредителя управления не известны Управляющему, денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Учредителем управления Управляющему при его личном обращении или при оформлении Договора в дистанционном порядке, или иным способом согласованным Сторонами.

Заявления о присоединении в электронной форме считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на Электронном документе.

Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном интерактивном поле на Сайте Управляющего индивидуального ключа, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления, указанный им при оформлении Договора в дистанционном порядке. Подписание Учредителем управления простой электронной подписью Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления Учредителя управления и согласия со всеми без исключений условиями Договора, Условиями предоставления услуг при дистанционном обслуживании клиентов АО «РЕГИОН ЭСМ», согласием на обработку Управляющим персональных данных Учредителя управления в целях заключения и исполнения настоящего Договора.

Документ, подписанный Учредителем управления простой электронной подписью, считается отправленным данным Учредителем управления, признается равнозначным соответствующему документу на бумажном носителе и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором. Датой и временем приема Заявления о присоединении, считается дата и время получения Электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

Основанием для предоставления Заявления о присоединении путем дистанционного обращения Учредителя управления к Управляющему является наличие технической возможности у Управляющего принять такое заявление.

1.13. Управляющим доведена до сведения Учредителя управления информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, а также о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Учредителем управления устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого Учредителем управления совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода. Указанная информация доведена до сведения Учредителя управления путем раскрытия на Сайте Управляющего Руководства по соблюдению правил информационной безопасности.

## **2. Условия осуществления доверительного управления**

2.1. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами и иным имуществом Учредителя управления по настоящему Договору в соответствии с Инвестиционным профилем / Стандартным инвестиционным профилем, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который согласен и способен нести Учредитель управления.

Осуществление доверительного управления по настоящему Договору производится в соответствии со Стандартным инвестиционным профилем до наступления одного из следующих обстоятельств:

– до определения Инвестиционного профиля, в том числе в случае определения Инвестиционного профиля по требованию Учредителя управления в связи с изменением его инвестиционных целей либо по инициативе Управляющего при получении от Учредителя управления и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска Учредителя управления;

– до истечения срока действия Договора (включая срок, на который он был продлен, в случае если продление осуществлено до 01 января 2025 года).

Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Учредителем управления для определения Инвестиционного профиля, если иное не предусмотрено настоящим Договором. Описание

допустимого риска в Инвестиционном профиле не является гарантией того, что реальные потери при вложении денежных средств не могут быть выше описанных.

2.2. Управляющий не осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого клиента не определен Инвестиционный профиль / Стандартный инвестиционный профиль либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем / Стандартным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных настоящим Договором и законодательством.

Учредитель управления несет риск неблагоприятных последствий, обусловленных невозможностью осуществления доверительного управления в связи с обстоятельствами, указанными в абзаце первом настоящего пункта, в том числе в связи с уклонением Учредителя управления от предоставления сведений для определения Инвестиционного профиля либо отсутствием согласия Учредителя управления с Инвестиционным профилем. В указанном случае Управляющий вправе по своему усмотрению расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

В целях информирования Учредителя управления о необходимости определения его Инвестиционного профиля для осуществления доверительного управления по Договору, о порядке определения Инвестиционного профиля и перечне сведений, необходимых для его определения, Управляющий вправе осуществлять размещение информационных сообщений на Сайте Управляющего и в Личном кабинете.

2.3. Передача Имуущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на указанное Имущество к Управляющему.

2.4. Осуществляя доверительное управление Активами, Управляющий вправе самостоятельно совершать любые юридические и фактические действия в интересах Учредителя управления.

Действия Управляющего ограничиваются нормами законодательства Российской Федерации, настоящим Договором и Инвестиционной декларацией, являющейся **Приложением № 1** к настоящему Договору.

Сделки с Активами Управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.». В случае отсутствия указанной пометки обязанным по сделке является Управляющий.

2.5. Управляющий ведет самостоятельный учет Активов, находящихся в доверительном управлении по настоящему Договору, не допуская его смешения с собственным имуществом Управляющего и имуществом Учредителя управления, переданным Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности.

2.6. На Активы не может быть обращено взыскание по долгам Управляющего, а также в их состав не может быть отчуждено собственное имущество Управляющего, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором. Имущество, составляющее Активы, не может быть приобретено в состав собственного имущества Управляющего, за исключением удержания вознаграждения и Расходов, произведенных Управляющим при управлении ценными бумагами.

2.7. Активы не могут использоваться Управляющим для исполнения собственных обязательств Управляющего, безвозмездно отчуждаться, за исключением случаев удержания вознаграждения и Расходов Управляющим.

2.8. Управляющий не приобретает ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации.

2.9. Управляющий осуществляет управление Активами в соответствии с Инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.10. Управляющий вправе совершать все необходимые действия, направленные на получение любых выплат, право на получение которых предоставлено ценными бумагами, входящими в состав Активов, а также осуществляет иные права, закрепленные указанными ценными бумагами, включая право голоса, самостоятельно без получения от Учредителя управления каких-либо дополнительных указаний, поручений или инструкций, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с политикой осуществления прав по ценным бумагам, определенной внутренними документами Управляющего, которые (изменения к которым) подлежат раскрытию на Сайте Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 12.5 настоящего Договора. Управляющий вправе по своему усмотрению не осуществлять право голоса на общих



собраниях владельцев ценных бумаг, входящих в состав Активов, если это не нарушает интересов Учредителя управления и при условии соблюдения требований законодательства.

Права, приобретенные Управляющим в результате действий по доверительному управлению Активами, включаются в состав Активов. Обязательства, возникшие в результате действий Управляющего по управлению Активами, исполняются за счет указанных Активов, при этом списание Управляющим необходимых денежных средств с Банковского счета Управляющего осуществляется как в отношении исполнения обязательств перед третьими лицами, так и в отношении обязательств Учредителя управления перед Управляющим.

Все полученное Управляющим в ходе осуществления доверительного управления, подлежит включению в состав Активов.

2.11. Управляющий вправе в рамках исполнения настоящего Договора привлекать для совершения сделок иных профессиональных участников рынка ценных бумаг, заключать с ними любые договоры, в том числе договоры поручения, комиссии, агентские.

При этом Управляющий несет ответственность за действия указанных лиц как за свои собственные, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

2.12. Управляющий имеет право заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет имущества нескольких Учредителей управления, заключивших с Управляющим договор доверительного управления.

2.13. 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 настоящего Договора, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по настоящему Договору. Денежные средства, которые учтены на Индивидуальном инвестиционном счете, не могут быть использованы для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных с форекс-дилером.

2.14. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов. Указанные меры определяются Управляющим во внутренних документах, которые (изменения к которым) подлежат раскрытию на Сайте Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 12.5 настоящего Договора.

2.15. Управляющий обязан принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления, Управляющий обязан уведомить Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя управления.

Управляющий устанавливает правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий во внутренних документах, которые (изменения к которым) подлежат раскрытию на Сайте Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 12.5 настоящего Договора.

2.16. В случае внесения изменений в законодательство в части перечня объектов, которые Управляющий вправе принимать / приобретать в доверительное управление и / или осуществлять доверительное управление которыми либо в части порядка осуществления доверительного управления, порядка открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета, Управляющий и Учредитель управления обязуются предпринять все необходимые меры для приведения деятельности по управлению ценными бумагами по настоящему Договору в соответствие с действующим законодательством, в том числе при необходимости осуществить возврат Учредителю управления Активов.

2.17. По требованию Учредителя управления Управляющий должен повторно определить его Инвестиционный профиль на основе предоставленных Учредителем управления сведений об изменении его инвестиционных целей. Также Управляющий должен повторно определить Инвестиционный профиль при получении от Учредителя управления и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска Учредителя управления.

До согласования с Учредителем управления повторно определенного Инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление по Договору в соответствии с последним согласованным с ним Инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

### **3. Порядок передачи Имущества. Учет и возврат Активов**

3.1. Для учета информации об Активах и их движении отдельно от денежных средств и ценных бумаг Управляющего и других его клиентов в рамках внутреннего учета Управляющий открывает и ведет Индивидуальный инвестиционный счет.

3.2. По настоящему Договору допускается передача Учредителем управления в доверительное управление принадлежащих ему на праве собственности денежных средств в безналичной форме, а в случае передачи Имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета – также передача ценных бумаг и иных активов.

Минимальная стоимость Имущества первоначально передаваемого Учредителем управления в доверительное управление Управляющему, за исключением случаев передачи Имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, не может быть менее 10 000 (десяти тысяч) рублей. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года (с 01 января по 31 декабря) не может превышать 1 000 000 (один миллион) рублей. В случае если сумма перечисленных Учредителем управления в течение календарного года денежных средств превышает 1 000 000 (один миллион) рублей, Управляющий осуществляет возврат денежных средств в сумме превышения на счет Учредителя управления, с которого они поступили, в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае если в результате изменения законодательства совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг в течение календарного года по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, будет увеличена, в целях настоящего Договора Стороны применяют новый размер совокупной суммы денежных средств с учетом такого увеличения.

3.3. Передача в доверительное управление по настоящему Договору ценных бумаг и иных активов, отличных от денежных средств, допускается в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором. Указанная передача допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

- Имущество передается Учредителем управления от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;
- передаваемое Имущество соответствует требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении;
- профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, предоставил сведения об Учредителе управления и его индивидуальном инвестиционном счете, состав которых установлен в **Приложении №8** к настоящему Договору;
- Учредитель управления получил согласие Управляющего на передачу в доверительное управление Имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3.4. Документами, подтверждающими факт поступления Имущества в управление, являются:

- в части денежных средств – выписка по Банковскому счету Управляющего;
- в части эмиссионных ценных бумаг – выписка по соответствующему Счету депо и/или выписка из реестра владельцев ценных бумаг Управляющего;
- в части неэмиссионных ценных бумаг – акт приема-передачи Имущества в доверительное управление и/или выписка по соответствующему Счету депо и/или выписка из реестра владельцев ценных бумаг, где открыт счет Управляющего.

3.5. Датой поступления Имущества в доверительное управление является:

- в части бездокументарных ценных бумаг – дата их зачисления на Счет депо Управляющего и/или на счет Управляющего в реестре владельцев ценных бумаг;
- в части документарных ценных бумаг – дата их фактической передачи Управляющему, указанная в Акте приема-передачи Имущества в доверительное управление и/или дата их зачисления на Счет депо Управляющего;
- в части денежных средств – дата их зачисления на Банковский счет Управляющего.

Документарные ценные бумаги передаются в офисе Управляющего, расположенном по адресу места нахождения Управляющего или иному адресу, указанному Управляющим в уведомлении.

3.6. Управляющий включает переданное ему Имущество в состав Активов по его Оценочной стоимости на дату поступления, для целей расчета вознаграждения и по стоимости по налоговому учету исключительно для целей налогового учета.

3.7. Управляющий должным образом ведет и сохраняет все записи по Индивидуальному инвестиционному счету.

3.8. Возврат из доверительного управления части Активов не допускается.

Возврат из доверительного управления всех Активов до истечения срока действия настоящего Договора допускается только с прекращением Договора. Распоряжение Учредителя управления об изъятии Активов из доверительного управления является требованием о расторжении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения.

При осуществлении возврата всех Активов из доверительного управления Учредитель управления направляет Управляющему письменное распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления по форме **Приложения № 5** (далее по тексту также – «Распоряжение»). Возврат Активов из доверительного управления по Распоряжению осуществляется в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Распоряжения. При этом Управляющий вправе осуществить возврат Активов и ранее истечения указанного срока.

В случае, если вывод Активов из доверительного управления связан с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Распоряжение должно быть получено Управляющим не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты заключения указанного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Распоряжение может быть представлено Агенту в Пункте приема заявлений.

3.9. Возврат Активов осуществляется при отсутствии незавершенных сделок с Активами, а также ограничений по обращению ценных бумаг, входящих в состав Активов, установленных согласно действующему законодательству Российской Федерации (например, до даты утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг). Под незавершенными сделками понимаются сделки, заключенные за счет Активов, по которым у сторон имеются неисполненные обязательства.

При этом в случае если со дня исполнения всех обязательств сторон по незавершенной сделке (со дня зачисления на Банковский счет Управляющего денежных средств, полученных от реализации ценных бумаг, в отношении которых снято и (или) отменено ограничение) до последнего дня срока возврата Активов из доверительного управления, предусмотренного настоящим Договором, останется менее 3 (трех) рабочих дней, срок возврата Активов из доверительного управления подлежит продлению на 3 (три) рабочих дня.

При этом Управляющий обязан инициировать операции реализации ценных бумаг не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем снятия и (или) отмены ограничения.

В случае если ограничения по обращению ценных бумаг возникли вследствие приостановления или прекращения организованных торгов, в том числе по решению Председателя Банка России (его заместителя), срок для возврата Активов из доверительного управления приостанавливается. Со дня возобновления организованных торгов течение указанного срока продолжается. Если после возобновления организованных торгов до последнего дня срока возврата Активов из доверительного управления останется менее 10 (десяти) календарных дней, срок возврата Активов из доверительного управления подлежит продлению на 10 (десять) календарных дней.

3.10. В случае возврата Активов Учредителю управления Активы возвращаются из доверительного управления в виде денежных средств. В случае возврата Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, Активы возвращаются из доверительного управления в виде денежных средств и/или иного имущества по усмотрению Управляющего.

3.11. Датой возврата Учредителю управления Активов из доверительного управления являются:

- в части бездокументарных ценных бумаг – дата их списания со Счета депо Управляющего;
- в части документарных ценных бумаг – дата их фактической передачи Учредителю управления, указанная в Акте приема-передачи Активов из доверительного управления и/или дата их зачисления на Счет депо Учредителя управления;
- в части денежных средств – дата списания денежных средств с корреспондентского счета банка, в котором открыт Банковский счет Управляющего.

Документарные ценные бумаги передаются в офисе Управляющего, расположенном по адресу места нахождения Управляющего или иному адресу, указанному Управляющим в уведомлении.

## **4. Права и обязанности Сторон**

### **4.1. Учредитель управления имеет право:**

- а) в течение всего срока доверительного управления дополнительно передавать в доверительное управление денежные средства в соответствии с условиями настоящего Договора;
- б) потребовать возврата Активов, учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете, или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на

ведение индивидуального инвестиционного счета. В указанном случае настоящий Договор прекращается на основании пп. «в» п.10.3 Договора;

в) получать информацию от Управляющего об управлении Активами в виде Отчетов Управляющего, иных документов, предусмотренных **Приложением № 6** к настоящему Договору, и устных сообщений;

г) отказаться от исполнения Договора до истечения срока его действия при условии выплаты Управляющему обусловленного Договором вознаграждения и возмещения Управляющему всех понесенных необходимых расходов по Договору, уведомив Управляющего в порядке, установленном Договором;

д) запрашивать и получать от Управляющего документы и информацию, которые Управляющий обязан предоставлять в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также информацию о правах и гарантиях, предоставляемых Учредителю управления в соответствии с указанным законом;

е) по запросу получать от Управляющего информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в Базовом стандарте, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, на условиях, в сроки и порядке, установленные Базовым стандартом;

ж) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4.2. Учредитель управления обязан:**

а) предоставить Управляющему сведения и/или документы, необходимые для заключения и исполнения настоящего Договора, открытия Индивидуального инвестиционного счета и других счетов, предусмотренных настоящим Договором.

В случае изменения данных, содержащихся в представленных сведениях, документах, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней предоставить новые сведения и/или документы.

Учредитель управления подтверждает, что в случае непредоставления им достоверных сведений о своем абонентском номере и/или адресе электронной почты, а также в случае несвоевременного обновления указанных сведений, риск неполучения кассовых чеков, подтверждающих факты осуществления расчетов между Учредителем управления и Управляющим в соответствии с настоящим Договором, ложится на него.

б) заявить в письменной форме или в электронной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца;

в) обеспечить предоставление Управляющему профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается, сведений об Учредителе управления и его индивидуальном инвестиционном счете, состав которых установлен в **Приложении № 9** к настоящему Договору;

г) самостоятельно контролировать свое соответствие критериям инвесторов, которым рекомендована Стандартная стратегия управления, указанная в Заявлении о присоединении;

д) предоставить Управляющему справку налогового органа, указанную в п.5.9 Договора, если инвестиционный налоговый вычет предоставляется при исчислении и удержании налога Управляющим;

е) в письменной или электронной форме извещать Управляющего о намерении вывести Активы из доверительного управления;

ж) выплачивать Управляющему вознаграждение и компенсировать Расходы по управлению Активами;

з) предоставлять Управляющему информацию и сведения, необходимые для исполнения Управляющим требований Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

и) передавать в доверительное управление Управляющему Имущество исключительно в виде денежных средств в порядке и размере, предусмотренном Договором (за исключением случаев передачи Имущества Управляющему профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым у Учредителя управления прекращается);

к) предоставить Управляющему сведения для определения Инвестиционного профиля, выразить согласие на указанный профиль в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Методикой определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент»;

л) нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4.3. Управляющий имеет право:**

а) самостоятельно принимать решения по управлению Активами в соответствии с условиями настоящего Договора;

б) не принимать в доверительное управление от Учредителя управления объекты, не предусмотренные Инвестиционной декларацией

в) в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в исполнении Распоряжения Учредителя управления о совершении операции по основаниям предусмотренным законодательством;

г) в соответствии с применимым законодательством требовать от Учредителя управления предоставления документов и сведений, необходимых Управляющему для реализации требований, предусмотренных главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее – Постановление №693), а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности Управляющего. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной Управляющим;

д) отказать в исполнении распоряжения Учредителя управления о совершении операции либо расторгнуть в одностороннем порядке Договор по основаниям и в порядке, предусмотренным Постановлением №693 и иным законодательством Российской Федерации;

е) направлять в адрес Учредителя управления справочно-информационные, аналитические материалы, а также рассылки рекламного характера. При этом Управляющий самостоятельно определяет содержание, периодичность и способы направления указанных материалов и рассылок. Рассылки рекламного характера направляются Учредителю управления по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, подвижной радиотелефонной связи, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (в том числе путем направления сообщений на адрес электронной почты и/или номер телефона, полученные ранее от Учредителя управления) при наличии согласия Учредителя управления на получение рекламы. Указанные в настоящем подпункте сообщения могут содержать предложение и описание как услуг, оказываемых непосредственно Управляющим, так и аффилированными лицами Управляющего;

ж) принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет Активов инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым он осуществляет.

з) осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.1. В соответствии с пунктом 1.2 Указание Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» Стороны устанавливают, что Управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, информация о котором представлена в настоящем пункте.

**Информация об общем характере и источниках конфликта интересов (в случае его возникновения):**

Конфликт интересов, обусловленный наличием соглашения о брокерском обслуживании с лицом (далее – Брокер) в случае, если такое лицо будет признано аффилированным лицом Управляющего.

Возможность реализации конфликта интересов обусловлена потенциальной способностью Управляющего и Брокера оказывать влияние (прямо либо косвенно) на предпринимательскую деятельность друг друга в случае, если Управляющий и Брокер признаются аффилированными лицами.

**Описание имеющихся у Учредителя управления рисков, связанных с возможной реализацией конфликта интересов (в случае его возникновения):**

Возможные риски Учредителя управления, связанные с возможной реализацией конфликта интересов, обусловлены следующими обстоятельствами:

– потенциальным взаимным влиянием аффилированных лиц, являющихся Сторонами по договору о брокерском обслуживании, на определение вознаграждения по договору о брокерском обслуживании, оплачиваемого за счет Активов;

– потенциальным взаимным влиянием аффилированных лиц, являющихся Сторонами по договору о брокерском обслуживании, на совершение (несовершение) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с осуществлением доверительного управления интересы Учредителя управления – при оказании Брокером брокерских услуг, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», услуг по заключению на организованных торгах сделок покупки-продажи иностранной валюты, а также иных сопутствующих услуг.

**Причины отказа от предотвращения реализации конфликта интересов (в случае его возникновения):**

При осуществлении доверительного управления Управляющий руководствуется исключительно интересами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления.

При исполнении любой сделки в интересах Учредителя управления Управляющий и сотрудники Управляющего действуют разумно и добросовестно, с той степенью осмотрительности, которая требуется от Управляющего с учетом специфики его деятельности и практики делового оборота.

Управляющий (сотрудники Управляющего) в условиях наличия конфликта интересов 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.

Управляющий при взаимодействии с Брокером действует в рамках ограничений, установленных действующим законодательством и Договором.

Брокер хранит денежные средства, переданные ему Управляющим на счетах в кредитных организациях, а также в НКО НКЦ (АО) и не имеет права использовать их в своих интересах, а также не вправе без соответствующего поручения Управляющего совершать какие-либо действия с Активами. Таким образом, Управляющий может контролировать совершение либо несовершение Брокером юридических и (или) фактических действий, влияющих на интересы Учредителя управления.

Брокер является профессиональным участником рынка ценных бумаг, на которого действующим законодательством, стандартами и внутренними документами возложены самостоятельные обязанности по реализации мер, направленных на исключение конфликта интересов.

Стоимость услуг Брокера соответствует уровню рыночных цен. Порядок расчета услуг Брокера зависит исключительно от оборота сделок по счетам клиента и исключает влияние каких-либо иных факторов.

**4.4. Управляющий обязан:**

- а) открыть необходимые счета для осуществления операций по управлению Активами;
- б) принять в управление Имущество и осуществить его возврат в соответствии с условиями настоящего Договора;
- в) строго придерживаться условий Инвестиционной декларации;
- г) вести раздельный учет Активов и собственного имущества, а также иного имущества, находящегося в его управлении;
- д) направлять Учредителю управления Отчеты Управляющего и иные документы в соответствии с настоящим Договором;
- е) предоставлять по требованию Учредителя управления сведения о своей деятельности и финансовом состоянии, не являющиеся коммерческой тайной;
- ж) предпринимать меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;
- з) предпринимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий;
- и) передавать сведения об Учредителе управления и его Индивидуальном инвестиционном счете другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета и необходимая информация о котором представлена Учредителем управления (состав таких сведений установлен в **Приложении № 8** к настоящему Договору);
- к) предоставлять Учредителю управления документы, необходимые для реализации права на получение инвестиционного налогового вычета, применяемого при зачислении денежных средств и (или) получении доходов по Индивидуальному инвестиционному счету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации (перечень таких документов устанавливается законодательством Российской Федерации);

- л) сообщить об открытии или о закрытии Индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события;
- м) устранить нарушения Инвестиционной декларации в отношении:
- перечня (состава) объектов доверительного управления, которые вправе приобретать Управляющий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами;
  - структуры Активов, которую обязан поддерживать Управляющий в течение всего срока действия Договора,
- в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента обнаружения нарушения;
- н) по требованию Учредителя управления предоставлять ему документы и информацию, которые Управляющий обязан предоставлять в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- о) предоставлять по запросу Учредителя управления информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в Базовом стандарте, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, на условиях, в сроки и порядке, установленные Базовым стандартом;
- п) осуществлять информирование Учредителя управления о конфликте интересов, который не был исключен, в том числе о конфликте интересов, в отношении которого настоящим Договором предусмотрено право Управляющего не предотвращать его реализацию, путем направления информации на бумажном носителе или в виде электронного документа, в том числе посредством размещения соответствующей информации в Личном кабинете;
- р) нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. Отчетность Управляющего. Функции налогового агента**

5.1. Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет Управляющего, а также иные документы в соответствии с **Приложением № 6** к настоящему Договору.

Отчет Управляющего должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего;
- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца, за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет Управляющего.

Отчет Управляющего должен содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, а также может содержать и иную информацию.

В Отчет Управляющего включаются сведения об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества.

5.2. В случае письменного запроса Учредителя управления Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса, предоставить Учредителю управления информацию об инвестиционном портфеле Учредителя управления, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Управляющим. Указанная информация предоставляется Управляющим в Отчете Управляющего или в виде других документов.

5.3. Отчет Управляющего, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, предоставляются Учредителю управления Управляющим следующими способами:

- на бумажном носителе при личном обращении Учредителя управления в офис Управляющего, либо курьерской или почтовой связью (заказным письмом) или нарочным по почтовому адресу Учредителя управления;
- на бумажном носителе при личном обращении Учредителя управления к Агенту в Пункт приема заявлений, в котором Учредитель управления подписал Заявление о присоединении;
- в электронной форме на электронный адрес Учредителя управления, указанный Учредителем управления в Заявлении о присоединении;
- в электронной форме путем предоставления доступа к документам в Личном кабинете.

Способ предоставления документов, указанных в настоящем пункте, определяется Управляющим самостоятельно исходя из наличия технических возможностей и содержания договоров, заключенных с Агентами. В процессе исполнения Договора Управляющий вправе по своему усмотрению комбинировать

способы предоставления документов, а также изменить ранее выбранный им способ предоставления документов на иной, предусмотренный Договором.

5.4. При наличии у Учредителя управления доступа к Личному кабинету Управляющий вправе представлять Учредителю управления Отчет Управляющего, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, в форме Электронных документов, подписанных электронной подписью, путем их размещения в Личном кабинете. Указанный способ представления документов считается надлежащим исполнением обязательств Управляющего. Документы считаются предоставленными Управляющим и полученными Учредителем управления в момент их размещения в Личном кабинете.

Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления соглашается на получение Отчетности и иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором в электронной форме, подписанных электронной подписью уполномоченных лиц Управляющего с использованием Личного кабинета, в том числе на размещение в Личном кабинете иных документов и информации в рамках исполнения настоящего Договора. Доступ к Личному кабинету считается предоставленным Учредителю управления по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента заключения настоящего Договора, либо с момента уведомления Учредителя управления Управляющим или иным уполномоченным лицом о предоставлении такого доступа путем направления соответствующего сообщения на номер мобильного телефона Учредителя управления, посредством электронной почты либо иным способом, предусмотренным настоящим Договором – в зависимости от того, какое событие наступит раньше. Отчетность, размещенная Управляющим в Личном кабинете, считается принятой Учредителем управления, если по истечении 10 (десяти) рабочих дней за днем размещения Управляющим в Личном кабинете соответствующего документа Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме и/или в форме Электронного документа, подписанного электронной подписью, мотивированные замечания и возражения к предоставленной отчетности.

5.5. Отчет или иной документ, предусмотренный **Приложением № 6** к настоящему Договору, направляемый в форме Электронного документа посредством электронной почты, должен быть направлен Учредителю управления в сроки, установленные в **Приложении № 6** к настоящему Договору. Соответствующий документ на бумажном носителе должен быть направлен Учредителю управления в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента окончания соответствующего отчетного периода.

При направлении Управляющим Отчетности на бумажном носителе курьерской или почтовой связью (заказным письмом) или нарочным по адресу регистрации Учредителя управления, посредством направления Электронного документа по электронной почте, отчетность считается представленной Учредителю управления надлежащим образом, если в течение 10 (десяти) рабочих дней после истечения срока для направления соответствующего документа на бумажном носителе, определяемого в соответствии с настоящим пунктом Договора, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме и/или в форме Электронного документа мотивированные замечания и возражения к предоставленной отчетности.

При предоставлении Управляющим Отчетности на бумажном носителе через Агента, принявшего Заявление о присоединении, отчетность считается представленной Учредителю управления в последний день срока на предоставление указанной отчетности, установленного в **Приложении № 6** к настоящему Договору. При этом отчетность считается представленной Учредителю управления надлежащим образом, если в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления отчетности Учредителю управления, определенной в соответствии с правилами настоящего абзаца, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме и/или в форме Электронного документа мотивированные замечания и возражения к предоставленной отчетности.

5.6. Учредитель управления вправе направить/передать Управляющему письменные возражения на Отчет Управляющего следующими способами:

- лично или через уполномоченного представителя в офисе Управляющего либо в пункте приема заявлений, в котором Учредитель управления получил Отчет Управляющего, содержание которого им оспаривается;

- Почтой России (заказным письмом с уведомлением о вручении);
- курьерской службой доставки (курьерской почтой);
- нарочным (персональной доставкой);
- в форме Электронного документа.

Возражения на Отчет Управляющего могут быть представлены Учредителем управления в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Отчета, предоставленного через Агента, направленного курьерской



или почтовой связью (заказным письмом) или нарочным по адресу регистрации Учредителя управления, либо со дня размещения Управляющим Отчета в Личном кабинете. В случае направления Отчета посредством направления Электронного документа по электронной почте, возражения на Отчет Управляющего могут быть представлены в течение 10 (десяти) рабочих дней после истечения срока для направления соответствующего документа на бумажном носителе, определяемого в соответствии с пунктом 5.5 Договора.

В случае получения возражений Учредителя управления по представленному Отчету Управляющего, Управляющий рассматривает такие возражения и направляет Учредителю управления ответ в письменной форме и дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении Отчета Управляющего поступили от Учредителя управления.

5.7. В соответствии с требованиями налогового законодательства Управляющий признается налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется Управляющим по окончании налогового периода, а также при осуществлении возврата Активов до истечения налогового периода.

5.8. При невозможности удержать у Учредителя управления исчисленную сумму налога, Управляющий обязан в течение 1 (одного) месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Учредителя управления. Уплата налога в этом случае производится Учредителем управления самостоятельно.

5.9. При определении Управляющим налоговой базы по операциям с ценными бумагами Управляющий на основании заявления 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 настоящего Договора.

5.10. В случае если по прекращении Договора Учредитель управления намерен воспользоваться правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога Управляющим Учредитель управления обязан предоставить Управляющему справку налогового органа о том, что:

Учредитель управления не воспользовался правом на получение налогового вычета, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на индивидуальный инвестиционный счет, в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на Индивидуальный инвестиционный счет;

в течение срока действия Договора Учредитель управления не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же лицу.

## **6. Возмещение Расходов по управлению Активами и вознаграждение Управляющего**

6.1. Управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное настоящим Договором. Вознаграждение Управляющего определяется в соответствии с **Приложением № 3** к настоящему Договору с учетом ставки вознаграждения, установленной в Стандартной стратегии управления.

Вознаграждение за услуги, оказываемые Управляющим, налогом на добавленную стоимость не облагается на основании пп.12.2 п.2 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6.2. Управляющий удерживает сумму вознаграждения по итогам каждого календарного квартала, в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней по окончании квартала.

Расчет и размер вознаграждения Управляющего за Расчетный период по состоянию на текущую Расчетную дату фиксируется Управляющим в отчетности Управляющего.

6.3. Управляющий имеет право на оплату Расходов за счет Активов, находящихся в доверительном управлении, а также на возмещение Расходов, произведенных им при доверительном управлении Активами. Соответствующие операции отражаются по Счету доверительного управления.

## **7. Гарантии Сторон**

7.1. Учредитель управления гарантирует, что передаваемое Управляющему Имущество принадлежит ему на законных основаниях, не является предметом залога, не обременено правами третьих лиц и не находится под арестом, не является предметом спора или иного судебного разбирательства.

7.2. Стороны обязуются незамедлительно сообщать друг другу о любых обстоятельствах, влекущих за собой любые ограничения в правоспособности, делающие частично или полностью невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору.

7.3. Учредитель управления гарантирует, что до заключения настоящего Договора им проведена оценка своей склонности к риску, в результате которой Учредитель управления самостоятельно пришел к выводу о том, что допустимый риск выбранной им Стандартной стратегии управления не превышает его склонность к риску.

## **8. Конфиденциальность**

8.1. Стороны принимают все необходимые меры по обеспечению конфиденциальности информации, полученной в связи с исполнением Договора, за исключением случаев обязательного предоставления такой информации уполномоченным государственным органам и иным лицам, в том числе обязательного раскрытия информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об Учредителе управления и об Активах, находящихся в доверительном управлении в соответствии с Договором, в Личном кабинете либо направлении соответствующих данных по адресу электронной почты Учредителя управления. Учредитель управления соглашается с тем, что Управляющий не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации, ставшее возможным в результате размещения данной информации в Личном кабинете либо ее направления по адресу электронной почты Учредителя управления, не по вине Управляющего.

## **9. Ответственность**

9.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера.

К таким обстоятельствам Стороны в том числе относят: стихийные бедствия, эпидемию, военные действия, забастовки, а также акты органов государственной власти, изменение рыночных цен на ценные бумаги.

9.3. Управляющий, не проявивший при доверительном управлении Активами должной заботливости об интересах Учредителя управления, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Учредителю управления упущенную выгоду за время доверительного управления Активами, а также убытки.

Под проявлением должной заботливости Стороны понимают совершение Управляющим сделок и действий в строгом соответствии с Договором и действующим законодательством в интересах Учредителя управления. При этом критерием для определения должной заботливости Управляющего не является совершение Управляющим сделок на лучших условиях.

Получение отрицательного финансового результата само по себе не свидетельствует о ненадлежащем исполнении Управляющим своих обязанностей по настоящему Договору, в том числе не свидетельствует о том, что Управляющий не проявил должную заботливость об интересах Учредителя управления.

9.4. Управляющий не несет ответственность за убытки Учредителя управления, возникшие в результате одного или нескольких из следующих обстоятельств:

- ухудшения конъюнктуры рынка ценных бумаг, а также влияния иных внешних факторов, не поддающихся разумному контролю со стороны Управляющего;
- действия / бездействия депозитариев, реестродержателей, организаторов торговли и / или фондовых бирж;
- снижения стоимости Активов в результате переоценки стоимости Активов, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями нормативных актов, Договором, внутренними правилами Управляющего;
- неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом ценных бумаг (лицом, обязанным по ценной бумаге) своих обязательств;

- корпоративных и иных действий эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге), проведения в отношении него процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- действий, упущений и задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления;
- действия / бездействия Управляющего, полагавшегося на письменные требования и распоряжения Учредителя управления;
- досрочного вывода Активов из доверительного управления либо прекращения Договора по инициативе Учредителя управления либо в связи с нарушением Учредителем управления своих обязательств (либо прекращения Договора по иным основаниям, не зависящим от действий Управляющего);
- отсутствия спроса на переданные Учредителем управления ценные бумаги и / или продажи указанных ценных бумаг по цене ниже цены их приобретения (ниже стоимости, по которой ценные бумаги переданы Учредителем управления);
- инвестирования более 50 (пятидесяти) процентов Активов в ценные бумаги одного эмитента, если это допустимо в соответствии с Инвестиционной декларацией и условиями Стандартной стратегии управления.

9.5. Управляющий не несет ответственность за отказ налогового органа в предоставлении Учредителю управления инвестиционного налогового вычета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван ненадлежащим исполнением Управляющим обязательств, установленных законодательством и настоящим Договором. Управляющий в любом случае не несет ответственность, если нарушение им своих обязательств вызвано нарушением своих обязательств Учредителем управления, в частности нарушением порядка и / или сроков предоставления Управляющему распоряжения об изъятии Активов.

9.6. Стороны признают, что определение ожидаемой доходности в Инвестиционном профиле Учредителя управления не является гарантией или обещанием о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, а также не является обязательством Управляющего по обеспечению доходности.

## **10. Срок Договора и порядок прекращения Договора**

10.1. Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу в день приема Имущества Управляющим при условии представления Учредителем управления Управляющему Заявления о присоединении и иных документов (сведений) в порядке, предусмотренном настоящим Договором, а именно:

- в день зачисления на Банковский счет Управляющего денежных средств Учредителем управления в сумме не менее минимального размера, установленного Договором;
- в день передачи Управляющему Имущества другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления, при условии соответствия передаваемых активов требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении.

В случае если Учредитель управления не передает Управляющему Имущество в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается не заключенным и не порождает прав и обязанностей у Сторон.

Договор действует в течение 3 (трех) лет со дня вступления в силу Договора в части доверительного управления, если иной срок не предусмотрен Стандартной стратегией, указанной в Заявлении о присоединении.

10.2. В случае если ни одна из Сторон не заявит о своем желании прекратить Договор в связи с истечением его срока, Договор пролонгируется на тот же срок на тех же условиях.

Заявление, указанное в первом абзаце настоящего пункта имеет силу, если получено другой Стороной в срок не позднее 90 (девяноста) календарных дней до истечения срока действия Договора.

10.3. Настоящий Договор прекращается в следующих случаях:

- а) по истечении срока действия Договора;
- б) по заявлению одной из Сторон об одностороннем отказе от Договора;
- в) в случае возврата Учредителю управления Активов, учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете, или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- г) вследствие смерти гражданина, являющегося Учредителем управления, объявления его умершим, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- д) в случае расторжения договора Управляющим в одностороннем порядке вследствие невозможности осуществления доверительного управления, в том числе в случае, если для Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем;

е) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.4. При прекращении Договора по основаниям, предусмотренным пп.п. «б», «в» и «д» п.10.3 Договора, Договор считается прекращенным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Стороной заявления другой Стороны об одностороннем отказе от Договора либо получения Управляющим Распоряжения соответственно, но не ранее даты вывода Активов из доверительного управления. Если Активы будут возвращены из доверительного управления до истечения предусмотренного настоящим пунктом 30-дневного срока, Договор считается прекращенным в дату вывода Активов из доверительного управления.

10.5. При наступлении основания прекращения Договора Управляющий обязан принять все доступные Управляющему меры для защиты интересов Учредителя управления при возврате Активов из доверительного управления. При этом Управляющий обязуется осуществить возврат Активов Учредителю управления либо передачу Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг до предполагаемой даты прекращения Договора либо в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления основания прекращения Договора, если в соответствии с гражданским законодательством договор прекращается в дату наступления основания прекращения договора, за исключением случаев прекращения Договора по основанию, предусмотренному пп. «г» п.10.3. Договора. В последнем случае Управляющий осуществляет необходимые действия, предусмотренные Договором и законодательством.

Сроки возврата Активов Учредителю управления подлежат продлению в случаях, установленных в разделе 3 настоящего Договора.

10.6. После того, как Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления (путем получения свидетельства о смерти (его копии), запроса нотариуса, содержащего сведения о смерти Учредителя управления, свидетельства о праве на наследство, иного документа), Управляющий совершает действия, направленные на сохранение Активов, а также на защиту интересов лиц, которые будут признаны наследниками Учредителя управления.

При получении сведений о смерти Учредителя управления Управляющий вправе:

- совершать действия, направленные на увеличение доли денежных средств в Активах вплоть до 100 % (ста процентов) от общей суммы Активов (путем продажи ценных бумаг либо совершения иных действий);
- рассчитать и удержать причитающееся ему вознаграждение по Договору, произвести необходимые налоговые отчисления и возместить (оплатить) расходы, предусмотренные Договором;
- совершать действия, направленные на получение доходов по Активам, а также по завершению расчетов по ранее заключенным сделкам с Активами;
- воздержаться от управления Активами до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- передать все Активы в депозит нотариусу или предпринять иные действия, предусмотренные законодательством для случаев невозможности исполнения обязательств надлежащему лицу. При этом расходы, связанные с передачей Активов в депозит нотариуса, являются Расходами по управлению Активами, и Управляющий вправе удержать их из Активов.

10.7. Если реквизиты, указанные Учредителем управления, и/или иные реквизиты Учредителя управления, имеющиеся в распоряжении Управляющего, не позволяют Управляющему надлежащим образом исполнить свои обязательства по возврату Активов при прекращении Договора, а также в иных случаях, предусмотренных п. 1 ст. 327 Гражданского кодекса Российской Федерации, Управляющий имеет право передать все Активы в депозит нотариусу или предпринять иные действия, предусмотренные законодательством для случаев невозможности исполнения обязательств надлежащему лицу. При этом для целей настоящего пункта местом исполнения обязательств по Договору Стороны определили местонахождение Управляющего – город Москва. При этом расходы, связанные с передачей Активов в депозит нотариуса являются Расходами по управлению Активами и Управляющий вправе удержать их из Активов.

10.8. При прекращении настоящего Договора Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет Управляющего, а также иные документы в соответствии с **Приложением № 6** к настоящему Договору на дату возврата Активов из доверительного управления, а Учредитель управления оплачивает услуги Управляющего и компенсирует Расходы по управлению Активами в соответствии с условиями настоящего Договора.

10.9. При прекращении Договора Учредитель управления обязан заблаговременно предоставить Управляющему реквизиты, по которым последний должен осуществить возврат ценных бумаг, а также осуществить все действия, необходимые для приема возвращаемого Имущества.

10.10. Управляющий обязан передать Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения настоящего Договора (либо полученные Управляющим от реализации ценных бумаг, полученных после прекращения Договора) в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах Учредителя управления в период действия Договора в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств.

При возврате денежных средств и/или ценных бумаг в соответствии с настоящим пунктом Договора Управляющий вправе удержать из возвращаемых средств Расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления.

## **11. Порядок разрешения споров**

11.1. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами в связи с изменением, расторжением, исполнением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением настоящего Договора, по поводу его недействительности, признания его незаключенным, кроме споров, связанных с Отчетом Управляющего, разрешаются путем принятия Сторонами мер по досудебному урегулированию, а в случае неразрешения спора передаются Сторонами для рассмотрения в суд в соответствии с территориальной подсудностью по адресу места нахождения Управляющего.

11.2. Споры, связанные с Отчетом Управляющего, разрешаются в следующем порядке:

Учредитель управления обязан при получении Отчета Управляющего рассмотреть его и при наличии возражений направить их Управляющему в порядке и сроки, предусмотренные Договором. Управляющий обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения возражений провести проверку и в случае обнаружения ошибок в Отчете Управляющего, подготовить исправленный Отчет Управляющего и направить его Учредителю управления.

Если согласие между Сторонами не будет достигнуто, спор в отношении Отчета Управляющего передается Сторонами для рассмотрения в суд в соответствии с территориальной подсудностью по адресу места нахождения Управляющего.

## **12. Прочие условия**

12.1. Управляющий по требованию Учредителя управления обязан предоставлять последнему следующие документы:

- а) копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – Управляющего на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- б) копию документа о государственной регистрации Управляющего в качестве юридического лица;
- в) копию документа, подтверждающего постановку Управляющего на налоговый учет;
- г) копию устава Управляющего;
- д) иные документы, предоставление которых предусмотрено законодательством Российской Федерации.

12.2. Учредитель управления дает согласие на объединение на одном банковском счете Управляющего денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление, а также полученных в процессе управления с денежными средствами, переданными в доверительное управление другими учредителями управления и полученными в процессе управления.

12.3. Учредитель управления дает согласие на объединение на одном лицевом счете Управляющего (счете депо Управляющего) ценных бумаг, переданных Учредителем управления в доверительное управление, а также полученных в процессе управления с ценными бумагами, переданными в доверительное управление другими учредителями управления и полученными в процессе управления.

12.4. Стороны обязуются своевременно в письменном виде уведомлять друг друга об изменении своего правового статуса, реквизитов и других изменениях, способных повлиять на выполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору.

12.5. Изменения во внутренние документы Управляющего, предусмотренные настоящим Договором, вносятся Управляющим в одностороннем порядке. Указанные документы, а также изменения в них доводятся до сведения Учредителя управления путем их размещения (раскрытия) Управляющим не позднее 10 дней до дня их вступления в силу в сети Интернет на Сайте Управляющего.

12.6. Учредитель управления уведомлен о праве Управляющего на распространение справочно-информационных и аналитических материалов, не отнесенных к рекламе в соответствии с законодательством Российской Федерации, и дает свое согласие на получение указанных материалов.

12.7. Любые уведомления, переписка или иные сообщения, направляемые Сторонами по настоящему Договору в форме документов на бумажном носителе, составляются на русском языке и

отправляются/передаются следующим образом по адресу местонахождения Управляющего, адресу Учредителя управления согласно Заявлению о присоединении, (если иное не предусмотрено Договором):  
лично Учредителю управления или его уполномоченному представителю в офисе Управляющего;  
лично Учредителем управления или его уполномоченным представителем в офисе Управляющего;  
Почтой России (заказным письмом с уведомлением о вручении). Данный способ не может быть применен для направления Заявления о присоединении и распоряжения об изъятии Активов;  
либо курьерской службой доставки (курьерской почтой); либо нарочным (персональной доставкой).  
Данный способ не может быть применен для направления Заявления о присоединении и распоряжения об изъятии Активов.

Любое сообщение считается доставленным должным образом, если иное не предусмотрено Договором:

- если отправляется нарочным – в дату доставки;

- если отправляется заказным письмом с уведомлением о вручении – в дату, указанную в уведомлении о вручении;

- если отправлено курьерской службой доставки (курьерской службой) – в момент доставки, а в случае отсутствия адресата по адресу доставки или отказа адресата от получения уведомления – в дату, когда оператор курьерской службы зафиксировал невозможность доставки уведомления в связи с отсутствием адресата по адресу доставки или отказом адресата от получения уведомления.

Сообщения, направленные Управляющим Учредителю управления с использованием Личного кабинета, считаются полученными Учредителем управления в дату размещения их в Личном кабинете.

Заявления о присоединении и распоряжения об изъятии Активов, направленные Управляющему Почтой России либо курьерской почтой, не принимаются Управляющим.

12.8. Учредитель управления подтверждает, что до передачи Управляющему персональных данных представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (в случае наличия таковых) для целей заключения настоящего Договора, Учредителем управления были получены надлежаще оформленные согласия субъектов этих персональных данных на их обработку и хранение Управляющим, в том числе на передачу этих данных Управляющему, осуществление их обработки Управляющим. С целью надлежащего исполнения настоящего Договора Управляющий вправе обрабатывать предоставленные ему Учредителем управления персональные данные любым способом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

12.9. Все приложения к настоящему Договору, согласно приведенному списку являются его неотъемлемой частью:

Приложение № 1 Инвестиционная декларация.

Приложение № 2 Перечень документов, предоставляемых Учредителем управления.

Приложение № 3 Вознаграждение Управляющего.

Приложение № 4 Порядок передачи документов и информации.

Приложение № 5 Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления.

Приложение № 6 Отчетность Управляющего перед Учредителем управления.

Приложение № 7 Заявление о присоединении к Договору.

Приложение №8 Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предоставляемые профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Приложение № 9 Общие сведения об Управляющем.

Приложение № 10 Декларация о рисках Управляющего.

#### **Управляющий: Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент»**

Адрес в пределах места нахождения:

123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, этаж 16, помещение А16, комната №7

Почтовый адрес:

123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, этаж 16, помещение А16, комната №7

Государственный регистрационный номер при создании № 002.076.174 от 05 февраля 2002 года,

ОГРН 1027739046895 от 06 августа 2002 года.

ИНН 7730149408

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-08618-001000, выданная ФСФР России 20 сентября 2005 года, без ограничения срока действия.

**Приложение № 1**  
**к Договору доверительного управления ценными бумагами**  
**на ведение индивидуального инвестиционного счета**

**Инвестиционная декларация**

**1. Общие положения:**

1.1. Перечень объектов, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление Учредителем управления:

- денежные средства в рублях.

Учредителем управления в доверительное управление по Договору может быть предано следующее имущество, находящееся в доверительном управлении другого профессионального участника рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления:

- денежные средства (в том числе иностранная валюта) и/или ценные бумаги, только при условии соответствия передаваемых активов требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении, и соблюдения иных требований законодательства и Договора.

1.2. При совершении операций с Активами Управляющий вправе заключать любые сделки, не запрещенные действующим законодательством и/или настоящей Инвестиционной декларацией, в том числе следующие виды сделок:

- сделки на торгах организатора торговли (биржевые сделки), в т.ч. сделки, заключенные на основании адресных заявок (переговорные сделки);

- сделки не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки).

1.3. Особенности возврата Активов из доверительного управления.

Активы из доверительного управления возвращаются в виде денежных средств, ценных бумаг или иного имущества в соответствии с Договором.

1.4. При управлении Имуществом 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 Стандартной стратегии управления.

В случае превышения допустимого риска, определенного Управляющим в Инвестиционном профиле / Стандартном инвестиционном профиле, Управляющий самостоятельно, без каких-либо ограничений и без уведомлений Учредителя управления, приводит уровень риска в соответствие с уровнем допустимого риска, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Управляющего.

1.5. Настоящая Инвестиционная декларация действует в течение всего срока действия Договора.

1.6. Несоответствие состава и структуры активов требованиям Инвестиционной декларации не является нарушением настоящего Договора в случае, если указанные несоответствия устранены Управляющим в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения такого несоответствия.

**2. Условия Стандартных инвестиционных стратегий**

<b>СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ</b> <b>«КОНСЕРВАТИВНАЯ»</b>	
<b>Стратегия предлагается физическим лицам,</b> <b>заключающим договор доверительного управления ценными бумагами</b> <b>на ведение индивидуального инвестиционного счета</b>	
<b>Инвестиционные цели</b>	Получение стабильного дохода при минимальном риске



<b>Тип Клиента</b>	Физическое лицо
<b>Стратегия рекомендована следующим инвесторам</b>	Возраст: от 18 до 65 лет. Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев: доходы – не ниже 50 000 рублей, расходы не превышают 70 % от уровня доходов и накоплений (при наличии) физического лица. Опыт инвестирования: отсутствует либо имеется небольшой опыт инвестирования в ценные бумаги.
<b>Объекты инвестирования</b>	Государственные ценные бумаги Российской Федерации (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)
	Денежные средства (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)
<b>Вознаграждение за управление</b>	0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) за календарный квартал, рассчитывается от средней Оценочной стоимости Имущества, принятого в доверительное управление
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками, расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Управляющего по настоящему Договору, комиссии, оплаченные Управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Активами.
<b>Стандартный инвестиционный профиль*</b>	
<b>Инвестиционный горизонт</b>	3 года
<b>Допустимый риск Клиента</b>	4%
<b>Ожидаемая доходность, в процентах годовых (для каждого интервала инвестиционного горизонта) **</b>	до 12%

\* Определен в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

\*\* Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление. Ожидаемая доходность определяется без учета вознаграждения Управляющего и расходов, связанных с доверительным управлением.

<b>СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «КЛАССИЧЕСКАЯ»</b>	
<b>Стратегия предлагается физическим лицам, заключающим договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета</b>	
<b>Инвестиционные цели</b>	Получение дохода, превышающего размер ставок по банковским депозитам при незначительном риске
<b>Тип Клиента</b>	Физическое лицо
<b>Стратегия рекомендована следующим инвесторам</b>	Возраст: от 21 до 55 лет. Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев: доходы – не ниже 50 000 рублей, расходы не превышают 70 % от уровня доходов и накоплений (при наличии) физического лица. Опыт инвестирования: имеется небольшой опыт инвестирования в ценные бумаги.
<b>Объекты инвестирования</b>	Облигации российских хозяйственных обществ, а также иных российских эмитентов, за исключением государственных ценных бумаг, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, муниципальных облигаций (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)
	Денежные средства (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)
<b>Вознаграждение за управление</b>	0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) за календарный квартал, рассчитывается от средней Оценочной стоимости Имущества, принятого в доверительное управление
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками, расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Управляющего по настоящему Договору, комиссии, оплаченные Управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Активами.
<b>Стандартный инвестиционный профиль*</b>	
<b>Инвестиционный горизонт</b>	3 года
<b>Допустимый риск Клиента</b>	15%
<b>Ожидаемая доходность, в процентах годовых (для каждого интервала инвестиционного горизонта) **</b>	до 13%

\* Определен в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

\*\* Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление. Ожидаемая доходность определяется без учета вознаграждения Управляющего и расходов, связанных с доверительным управлением.

<b>СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «АКЦИИ РОСТА»</b>	
<b>Стратегия предлагается физическим лицам, заключающим договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета</b>	
<b>Инвестиционные цели</b>	Получение существенного дохода при уровне риска – выше среднего
<b>Тип Клиента</b>	Физическое лицо
<b>Стратегия рекомендована следующим инвесторам</b>	Возраст: от 21 до 55 лет. Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев: доходы – не ниже 50 000 рублей, расходы не превышают 70 % от уровня доходов и накоплений (при наличии) физического лица. Опыт инвестирования: имеется опыт инвестирования в ценные бумаги.
<b>Объекты инвестирования</b>	<b>Акции российских эмитентов (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)</b>
	<b>Денежные средства (максимальная доля в инвестиционном портфеле 100%)</b>
<b>Вознаграждение за управление</b>	0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) за календарный квартал, рассчитывается от средней Оценочной стоимости Имущества, принятого в доверительное управление
<b>Информация о расходах, связанных с доверительным управлением</b>	Сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, банками, расходы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, находящимся у Управляющего по настоящему Договору, комиссии, оплаченные Управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой, а также иные расходы, связанные с осуществлением доверительного управления Активами.
<b>Стандартный инвестиционный профиль*</b>	
<b>Инвестиционный горизонт</b>	3 года
<b>Допустимый риск Клиента</b>	30%
<b>Ожидаемая доходность инвестирования, в процентах годовых (для каждого интервала инвестиционного горизонта) **</b>	до 25%

\* Определен в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент».

\*\* Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление. Ожидаемая доходность определяется без учета вознаграждения Управляющего и расходов, связанных с доверительным управлением.

**Перечень документов,  
предоставляемых Учредителем управления**

1.1. Не позднее даты подписания Заявления о присоединении Учредитель управления, являющийся гражданином Российской Федерации, предоставляет Управляющему следующие документы:

- паспорт гражданина РФ или иного документа, удостоверяющего личность и признаваемого Российской Федерацией в этом качестве (копия всех заполненных страниц) с обязательным предъявлением оригинала;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации (при наличии такого свидетельства) (копия) с обязательным предъявлением оригинала;
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии такого свидетельства) (копия) с обязательным предъявлением оригинала;
- Анкета физического лица;
- Анкета представителя (в случае наличия такового);
- нотариально удостоверенная доверенность на уполномоченного представителя (если документы подписываются не Учредителем управления);
- Анкета выгодоприобретателя (в случае наличия такового);
- Анкета физического лица – бенефициарного владельца (в случае наличия такового);
- Согласие на обработку персональных данных.

1.2. Не позднее даты подписания Заявления о присоединении Учредитель управления, являющийся иностранным гражданином или лицом без гражданства, предоставляет Управляющему следующие документы:

- общегражданский паспорт или иной документ, установленный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства (нотариально заверенный перевод на русский язык);
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и (или) миграционная карта либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором Российской Федерации документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации) (нотариальная копия документа, надлежащим образом апостилированного и переведенных на русский язык, либо оригинал);
- документ, подтверждающий статус налогового резидентства Российской Федерации, выданный уполномоченным органом Российской Федерации (если применимо) (оригинал);
- Анкета физического лица;
- Анкета физического лица – бенефициарного владельца;
- Анкета представителя (в случае наличия такового)
- нотариально удостоверенная доверенность на уполномоченного представителя (если документы подписываются не Учредителем управления) (надлежащим образом апостилированная и переведенная на русский язык); Анкета выгодоприобретателя (в случае наличия такового);
- Согласие на обработку персональных данных.

2. Учредитель управления также обязуется предоставить согласие на предоставление и обработку персональных данных представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (в случае наличия таковых) Управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации по форме, установленной Управляющим.

3. Все Анкеты предоставляются по форме, утвержденной Управляющим. В случае изменения данных, содержащихся в документах (в т.ч. в Анкетах), Учредитель управления в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней предоставляет Управляющему новые документы.

В случае если действие Договора длится более 1 (Одного) года, Учредитель управления предоставляет новые Анкеты в срок, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с начала нового периода действия Договора.

4. Управляющий вправе мотивированно запросить у Учредителя управления иные документы.

**Вознаграждение Управляющего.**

1. Вознаграждение Управляющего состоит из платы за управление.
2. Плата за управление составляет 0,5 % (ноль целых пять десятых процентов) за календарный квартал и рассчитывается от средней Оценочной стоимости Имуущества, принятого в доверительное управление.

Средняя Оценочная стоимость Имуущества, принятого в доверительное управления, рассчитывается по следующей формуле:

$$C = \frac{T_0 * \sum_{j=1}^m C_j + \sum_{i=1}^n (C_i * T_i)}{T}$$

$m$  – общее количество вводов имущества ранее даты начала Расчетного периода;

$C_j$  – Оценочная стоимость имущества, принятого в доверительное управление ранее даты начала Расчетного периода, рассчитанная на дату принятия;

$T_0$  – количество дней в Расчетном периоде;

$n$  – общее количество вводов имущества в Расчетном периоде;

$C_i$  – Оценочная стоимость имущества, принятого в доверительное управление в течение Расчетного периода, рассчитанная на дату принятия;

$T_i$  – количество дней в периоде с даты передачи имущества в доверительное управление, совершенной в Расчетном периоде, до текущей Расчетной даты;

$T$  – количество дней в текущем календарном квартале;

### **Порядок передачи документов и информации**

**1. Рабочее время**

с 9.30 до 17.30 по московскому времени, а для Пунктов приема заявлений – в соответствии с графиком работы Отделений, раскрытым на сайте Агента в сети Интернет.

**2. Реквизиты для предоставления сведений/документов Управляющему:**

Адрес для доставки курьером или почтой: адрес в пределах места нахождения Управляющего, в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц, подлежащий раскрытию на Сайте Управляющего: 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, этаж 16, помещение А16, комната №7

Телефон: (495) 777-2964

Факс: (495) 777-29-64

E-mail: du@region.ru

# Образец

к Договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета

## Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии со стандартными стратегиями управления № \_\_\_\_ - /ИС- от \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_ извещаю о намерении изъять Активы из доверительного управления в соответствии со следующим (отметить нужное):

Прошу передать Активы на принадлежащие мне счета:

Денежные средства:

на счет, указанный в разделе Реквизиты Договора

на счет со следующими реквизитами:

Р/с: \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

К/с: \_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_

Ценные бумаги:

на принадлежащий мне счет депо № \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_ /  
лицевой счет в реестре \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_.

Прошу передать Активы на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый мне другим профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Денежные средства на счет со следующими реквизитами:

Получатель: \_\_\_\_\_

Р/с: \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

К/с: \_\_\_\_\_

БИК: \_\_\_\_\_

Ценные бумаги:

на счет депо со следующими реквизитами:

Владелец счета депо: \_\_\_\_\_

Счет депо № \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_ / лицевой счет в реестре  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_;

Реквизиты депозитарного договора: \_\_\_\_\_

Реквизиты договора о междепозитарных отношениях: \_\_\_\_\_

Номер счета депо: \_\_\_\_\_

Идентификатор: \_\_\_\_\_

Раздел: \_\_\_\_\_

Наименование, ИНН, КПП, профессионального участника рынка ценных бумаг: \_\_\_\_\_

Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета \_\_\_\_\_

Настоящее Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления, направленное Учредителем управления Управляющему до истечения срока действия Договора, является заявлением об одностороннем отказе Учредителя управления от Договора.

\_\_\_\_\_  
ФИО Учредителя управления  
\_\_\_\_\_  
подпись Учредителя управления

# Образец

Получено:

ФИО, должность, подпись лица, принявшего распоряжение \_\_\_\_\_

Дата и время приема распоряжения: \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(время в формате чч:мм)

(дата)



**Приложение № 6**  
**к Договору доверительного управления ценными бумагами**  
**на ведение индивидуального инвестиционного счета**

**Отчетность Управляющего перед Учредителем управления.**

Управляющий предоставляет Учредителю управления следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Периодичность предоставления	Сроки предоставления (рабочих дней)*
1.	Отчет Управляющего	Ежеквартально	15

---

\* Срок исчисляется с момента начала нового квартала.



<p>Являетесь ли Вы лицом, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (налогоплательщиком США)?</p> <p>Лицо относится к категории лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (налогоплательщиком США) в случае соответствия одному или нескольким критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- наличие гражданства США;</li> <li>- наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (Green Card);</li> <li>- место рождения США (при отсутствии гражданства США);</li> <li>- пребывание на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в двух предшествующих годах умножается на установленный коэффициент: <ul style="list-style-type: none"> <li>- коэффициент предшествующего года равен 1/3;</li> <li>- коэффициент позапрошлого года равен 1/6.</li> </ul> </li> </ul>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Имеются ли иные основания для отнесения Вас к категории иностранных налогоплательщиков?  <i>(в случае положительного ответа указать такие основания и наименование государства)</i></p>	<input type="checkbox"/> да _____ <i>(наименование государства)</i> _____ <i>(основания)</i> <input type="checkbox"/> нет
<p>Даете ли Вы согласие на передачу информации о Вас, как о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов?  <i>(заполняется в случае положительного ответа на один или оба предыдущих вопроса)</i></p>	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
<p>Е-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)</p>	
<p>Способ и место получения Учредителем управления отчетности по Договору</p>	<input type="checkbox"/> при личном обращении к Агенту в пункте приема заявлений, в котором было подписано настоящее заявление; <input type="checkbox"/> иным способом, предусмотренным Договором.
<p>Почтовый адрес Учредителя управления</p>	
<p>Имеется ли у Вас почтовый адрес в иностранном государстве?</p>	<input type="checkbox"/> да _____ <i>(укажите такой адрес)</i> <input type="checkbox"/> нет
<p>Имеется ли у Вас адрес до востребования в иностранном государстве?</p>	<input type="checkbox"/> да _____ <i>(укажите такой адрес)</i> <input type="checkbox"/> нет
<p>Реквизиты банковского счета</p>	

менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;  
- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

от Учредителя управления \_\_\_\_\_

от Управляющего \_\_\_\_\_

Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев (руб.)	
Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (руб.)	
Величина накоплений (руб.)	
Наличие опыта и знаний в области инвестирования	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2. Стандартная инвестиционная стратегия	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Классическая <input type="checkbox"/> Акции роста
3. Стоимость передаваемого имущества <sup>3</sup> (обязательное поле для заполнения в случае оформления Заявления о присоединении в дистанционном порядке с использованием электронной подписи)	
4. Сведения о договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг <sup>4</sup>	номер договора: дата договора: ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг
5. Кодовое слово (заполняется на русском языке, должно содержать не менее 5 и не более 18 букв, не допускается использование бранных слов)	_____
6. Существуют ли иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие Вас? <sup>5</sup>	<input type="checkbox"/> да (в случае положительного ответа заполните Раздел III настоящего заявления) <input type="checkbox"/> нет

<b>РАЗДЕЛ III. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО КОНТРОЛИРУЮЩЕМ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ</b> (заполняется в случае утвердительного ответа на вопрос 6 Раздела II настоящего заявления)	
Фамилия, имя, отчество лица, прямо или косвенно контролирующего Учредителя управления	
Является ли лицо налоговым резидентом Российской Федерации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Является ли лицо налоговым резидентом иностранного государства? (в случае положительного ответа указать наименование государства)	<input type="checkbox"/> да _____ (наименование государства) <input type="checkbox"/> нет
Сведения о наличии у лица адреса фактического проживания в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> есть _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у лица почтовый адрес в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Номер телефона лица	+ _____
Имеется ли у лица адрес до востребования в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет

**Учредитель управления подтверждает, что уведомлен о следующем:**

<sup>3</sup> Сумма фактически списанных со счета Учредителя управления денежных средств может отличаться на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителя управления на счет Управляющего.

<sup>4</sup> Заполняется в случае, если у Учредителя управления есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

<sup>5</sup> Лицом, прямо или косвенно контролирующим физическое лицо в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.

от Учредителя управления \_\_\_\_\_

от Управляющего \_\_\_\_\_

- оказываемые Управляющим в соответствии с настоящим Договором услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

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

Учредитель управления подтверждает, что ему представлена для ознакомления вся необходимая информация об Управляющем, в том числе сведения, содержащиеся в Приложении № 9 к Договору.

Учредитель управления настоящим заявляет Акционерному обществу «РЕГИОН Эссет Менеджмент» следующее (отметить нужное):

у меня отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета;

у меня имеется договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего заявления. Настоящим заявлением Учредитель управления дает согласие на обработку своих персональных данных, подтверждает достоверность и актуальность сведений, предоставленных о себе, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом, подтверждает, что ознакомлен с Договором (со всеми приложениями к нему) и в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к его условиям и акцептует Договор со всеми приложениями.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Учредитель управления присоединяется к Условиям предоставления услуг при дистанционном обслуживании клиентов АО «РЕГИОН ЭСМ» (далее – Условия). Учредитель управления, оформляющий настоящее Заявление о присоединении в дистанционном порядке, подтверждает, что внимательно ознакомился с порядком заключения Договора с использованием простой электронной подписи, установленным Условиями.

Учредитель управления соглашается с правом Управляющего в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор, и обязуется самостоятельно получать информацию о таких изменениях и/или дополнениях. Учредитель управления подтверждает, что самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации о таких изменениях и/или дополнениях.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает факт своего согласия с инвестиционным профилем выбранной им Стандартной инвестиционной стратегии, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <http://www.region-am.ru/>.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и обязуется соблюдать все положения документов Управляющего, опубликованных на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу <http://www.region-am.ru/>, в том числе:

- Декларацией о рисках, при этом Учредитель управления осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанной Декларации,

- Перечнем мер АО «РЕГИОН ЭСМ» по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов,

- Политикой управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «РЕГИОН ЭСМ».

При этом Учредитель управления подтверждает, что осознает правовые последствия введения Управляющего в заблуждение относительно заявлений, содержащихся выше. 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 АО «РЕГИОН ЭСМ».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора. Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены. Я проинформирован о правах и гарантиях, предоставленных мне в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ (ФИО, подпись\*)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

#### СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим подтверждается прием от Учредителя управления Заявления о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета № \_\_\_\_ - /ИИС \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_ г.

ФИО, должность, подпись лица, принявшего заявление \_\_\_\_\_

МП

\*Для заявлений, оформляемых при дистанционном заключении Договора, проставление подписи не требуется

от Учредителя управления \_\_\_\_\_

от Управляющего \_\_\_\_\_

**Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете,  
предоставляемые профессиональным участником рынка ценных бумаг  
другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг  
при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета**

При прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг предоставляются следующие сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете:

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;
2. Дата рождения физического лица;
3. Место рождения физического лица;
4. ИНН физического лица (при наличии);
5. Место жительства физического лица (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);
6. Сведения о документе, удостоверяющем личность физического лица:
  - 6.1. Наименование документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство о рождении/иное - указать);
  - 6.2. Серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;
7. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг;
8. ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг;
9. Адрес места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг;
10. Контактный телефон профессионального участника рынка ценных бумаг;
11. Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
12. Дата договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении индивидуального инвестиционного счета с физическим лицом;
13. Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предусмотренные пунктами 14 - 18, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином индивидуальном инвестиционном счете этого же физического лица;
14. Сумма внесенных физическим лицом на индивидуальный инвестиционный счет и изъятых физическим лицом с индивидуального инвестиционного счета денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие индивидуального инвестиционного счета;
15. Совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;\*
16. Совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;\*
17. Информация о датах приобретения профессиональным участником рынка ценных бумаг, прекращающим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении каждой ценной бумаги;\*
18. Иные сведения об операциях, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете физического лица (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.\*

\* Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**Общие сведения об Акционерном обществе**  
**«РЕГИОН Эссет Менеджмент»**

Содержащаяся в настоящем документе информация раскрывается для целей надлежащего исполнения АО «РЕГИОН ЭСМ» (далее также – управляющий) требований законодательства, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (далее – Базовый стандарт ДУ), утвержденного Банком России (Протокол от 20.12.2018 N КФНП-39), Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – Базовый стандарт ПИФ), утвержденного Банком России (Протокол от 23.09.2021 N КФНП-33).

На основании договора доверительного управления Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО «РЕГИОН ЭСМ») оказывает следующие финансовые услуги:

- доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-08618-001000 от 20.09.2005 года, без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам),

- доверительное управление паевыми инвестиционными фондами либо иными активами в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации (на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00064 от 22.05. 2002 года, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг)

(далее при совместном упоминании – финансовая услуга).

Органы, выдавшие указанные лицензии (ФСФР и ФКЦБ), упразднены. В настоящее время полномочия по контролю и надзору за деятельностью управляющего осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России, 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, тел.: 300 (бесплатно для звонков с мобильных телефонов), 8 800 300 3000 (бесплатно для звонков из регионов России), +7 499 300 3000 (в соответствии с тарифами оператора).

Дополнительные услуги (в том числе за дополнительную плату) управляющим не оказываются.

**Контактные данные управляющего:**

Адрес в пределах места нахождения: 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр. 1, этаж 16, помещение А16, комната №7.

Адрес электронной почты: [du@region.ru](mailto:du@region.ru). Тел.: (495) 777-29-64

Официальный сайт в сети Интернет: [www.region-am.ru](http://www.region-am.ru)

АО «РЕГИОН ЭСМ» является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР, [www.naufor.ru](http://www.naufor.ru)). При осуществлении доверительного управления управляющий руководствуется Базовым стандартом ДУ, Базовым стандартом ПИФ, а также следующими стандартами НАУФОР, регламентирующими защиту прав и интересов получателей финансовых услуг:

- «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок»;
- «Кодекс деловой этики»;
- «Стандарты деятельности управляющих компаний паевых инвестиционных фондов»;
- «Стандарт определения стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и стоимости инвестиционного пая»;
- «Принципы использования индикаторов в основе паевых инвестиционных фондов»;
- «Информирование клиента о рисках»;
- «Предотвращение конфликта интересов»;
- «Отчетность перед клиентом».

Для получения финансовой услуги получатель финансовых услуг должен обратиться к управляющему и предоставить документы, перечень которых установлен в договоре доверительного управления, или

документы, которые будут запрошены управляющим на основании действующих внутренних документов управляющего или требований законодательства. Прием документов в рамках заключенных договоров доверительного управления осуществляют лица, действующие от имени управляющего на основании агентского договора, сведения о которых раскрыты на сайте управляющего в сети «Интернет».

Размер вознаграждения управляющей компании и (или) порядок его определения устанавливается договором доверительного управления или правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом и зависит от выбранной стратегии управления, вида, объема передаваемых в доверительное управление активов и других условий договора доверительного управления.

Обращения и жалобы в отношении финансовых услуг, оказываемых управляющим на основании договора доверительного управления, можно направлять следующим образом:

- управляющему на бумажном носителе при личном обращении, посредством почтовой связи или нарочным по адресу в пределах места нахождения ;

- управляющему в электронном виде посредством направления на адрес электронной почты, а также в системе электронного документооборота, используемой между управляющим и получателем финансовых услуг, если такой способ обмена информацией установлен в заключенном с получателем финансовых услуг договоре;

- агентам, действующим от имени управляющего, в местах обслуживания (пунктах приема документов), адреса которых раскрыты на сайте управляющего (данный способ доступен получателям финансовых услуг, заключившим договор с управляющим через соответствующего агента);

- агентам, действующим от имени управляющего, в электронном виде посредством направления в системе электронного документооборота, используемой между агентом и получателем финансовых услуг, если агент имеет техническую возможность предоставления соответствующего функционала (данный способ доступен получателям финансовых услуг, заключившим договор с управляющим через соответствующего агента);

- в НАУФОР по адресу: г. Москва, 1-й Коптевский пер., д.18 стр.1 в порядке, установленном Положением о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц Национальной ассоциацией участников фондового рынка;

- в Банк России посредством почтовой отправки по адресу: г. Москва, ул. Неглинная, 12, либо при личном обращении в Общественную приемную Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1 либо в сети «Интернет» через Интернет-приемную Банка России на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Получатели финансовой услуги могут использовать следующие способы защиты своих прав:

- досудебное урегулирование спора путем направления претензии;

- урегулирование спора путем обращения в суд (если спор не разрешен в претензионном порядке).

Договором доверительного управления могут быть предусмотрены следующие способы и порядок изменения условий такого договора:

- внесение изменений в договор осуществляется управляющим в одностороннем порядке. Изменения договора, вносимые управляющим, вступают в силу в срок, указанный в договоре, и доводятся до сведения получателя финансовых услуг путем размещения на сайте управляющего в сети Интернет [www.region-am.ru](http://www.region-am.ru);

- внесение изменений в договор осуществляется путем составления двустороннего соглашения между управляющим и получателем финансовых услуг.

Внутренние документы управляющего, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления, подлежат раскрытию на сайте управляющего в сети Интернет [www.region-am.ru](http://www.region-am.ru) и могут быть изменены управляющим в одностороннем порядке.

Изменения в договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом вносятся управляющим самостоятельно в одностороннем порядке, либо после предварительного утверждения владельцами инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (исключительно в случаях, предусмотренных законодательством РФ).



**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**  
**Акционерного общества «РЕГИОН Эссет Менеджмент»**

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

Настоящая Декларация разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства, стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий и имеет своей целью информировать Вас о рисках, которые возникают при передаче имущества в доверительное управление и в процессе осуществления доверительного управления имуществом.

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

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

Для Вашего удобства настоящая Декларация (далее также – «Декларация») состоит из нескольких разделов (отдельных деклараций), каждый из которых содержит описание рисков в зависимости от видов операций, осуществляемых на рынке ценных бумаг и активов, используемых при осуществлении таких операций.

**2. ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов, в том числе перечисленных в настоящей Декларации.

**Основные риски операций на рынке ценных бумаг**

Ниже указаны основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг:

**1. Системный риск**

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

**2. Рыночный риск**

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

Обратите внимание на следующие рыночные риски:

***Валютный риск***

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

### ***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.

### ***Риск банкротства эмитента акций***

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов, осуществляемых Управляющим. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого Вами дохода.

### **3. Риск ликвидности**

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

### **4. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями, совершаемыми Вашим Управляющим. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### ***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.

#### ***Риск контрагента***

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

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

#### ***Риски вложений в субординированные и бессрочные облигации***

Основным риском, который несет держатель субординированной облигации, является риск утраты капитала в случае несостоятельности или банкротства эмитента. Данный риск связан с тем, что к субординированным облигациям относятся долговые ценные бумаги, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- срок погашения таких облигаций составляет не менее пяти лет либо не установлен;
- выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям;

- условия эмиссии содержат положения о невозможности без согласования с Банком России досрочной уплаты процентов или досрочного погашения облигаций;
- условия эмиссии содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) эмитента требования по этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Дополнительными рисками для держателя субординированной облигации выступают следующие:

- невозможность предъявлять требование о погашении либо досрочной уплате процентов, если только не наступили срок погашения облигаций;
- прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга в объеме, необходимом для восполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) эмитента до уровня, установленного Банком России, в случае его снижения.

Кроме того, в условиях эмиссии субординированных облигаций могут содержаться дополнительные требования, ограничивающие права держателя, в том числе:

- право эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору облигационного займа. Реализация указанного права не будет означать неисполнение обязательств по уплате процентов по договору.
- решением о выпуске облигаций может быть предусмотрено осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным облигационным займам на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. Банк России может предъявить эмитенту облигаций - кредитной организации требование о мене или конвертации указанных требований кредиторов в случае невыполнения указанного условия о мене или конвертации, установленного условиями выпуска облигаций.

Кроме того, более высокий, чем у обычной облигации, срок жизни создает для держателя субординированных облигаций повышенный рыночный риск, выражающийся в более высокой чувствительности бумаги к изменению рыночных процентных ставок и, как следствие, более высоких колебаний цены такой облигации при смещении кривой рыночных ставок.

### ***Риск неисполнения обязательств перед вами Вашим Управляющим***

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

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

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с Вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата. Ваш Управляющий является членом НАУФОР, к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

### **5. Правовой риск**

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

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

## **6. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам. Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Управляющий, а какие из рисков несете Вы.

## **7. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами**

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

Если Вы открыли счет до 2024 года, то существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса (но не более 400 тыс. рублей), но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- 2) «на доход», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога 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 доход», что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Вашим Управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш договор ранее трех 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. Ваш Управляющий не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

Если Вы открыли счет после 1 января 2024 года (либо заявили в налоговый орган о намерении использовать индивидуальный инвестиционный счет, открытый до 2024 года, в качестве счета, открытого после 1 января 2024 года), то сможете получить налоговые вычеты сразу двух типов – на взнос и на доход.

При этом вычет на взнос предоставляется также в сумме не более 400 тыс. рублей, но в эту сумму входят также пенсионные и сберегательные взносы, произведенные Вами по договору с негосударственным пенсионным фондом.

Освобождение от уплаты подоходного налога при выборе вычета «на доход» производится с суммы дохода, не превышающей 30 млн рублей.

Важной особенностью счетов, открытых после 1 января 2024 года (или используемых в таком качестве), является увеличение минимального срока, в течение которого должен действовать соответствующий договор индивидуального инвестиционного счета. Общий срок составляет 10 лет, при этом устанавливается переходный период: при заключении договора в 2024-2026 году – 5 лет, в 2027 году – 6 лет, в 2028 году – 7 лет, в 2029 году – 8 лет, в 2030 году – 9 лет.

Приведенный в настоящем разделе перечень особенностей, связанных с ведением индивидуальных инвестиционных счетов, не является исчерпывающим. При принятии решения о заключении договора, связанного с ведением индивидуального инвестиционного счета, Вам следует внимательно ознакомиться с нормативным регулированием указанных отношений, в том числе порядком применения соответствующих налоговых льгот.

## **8. Риски, связанные с совершением сделок РЕПО и внебиржевых операций**

В случае заключения Управляющим сделок РЕПО, а также совершения сделок на внебиржевом рынке, вероятно возникновение требования по резервированию активов, необходимых для обеспечения указанных сделок.

Размер рыночных рисков может увеличиваться в случае осуществления сделок РЕПО с последующим инвестированием полученных по сделке РЕПО активов в подверженные рыночному риску финансовые инструменты или последующим заключением сделок РЕПО с этими активами.

Особенностью реализации рыночного риска в сделках прямого РЕПО является вероятная фиксация убытков в случае падения цены финансового актива, т.к. при проведении переоценки в рамках сделки РЕПО (если переоценка предусмотрена условиями сделки) нет возможности отложить проведение переоценки с намерением дождаться восстановления рыночной цены до приемлемого уровня.

При заключении Управляющим сделок РЕПО с активами, полученными в результате проведения иных сделок РЕПО («цепочка РЕПО») при реализации риска одного из контрагентов возможно возникновение «короткой позиции». Неисполнение обязательств одним из контрагентов не является основанием для неисполнения обязательств перед другим контрагентом.

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, как верхней, так и нижней, в случае реализации рыночного (ценового) риска. Соглашение между Управляющим (брокером Управляющего) может предполагать различные виды переоценки, включая, но не ограничиваясь внесением компенсационных взносов в денежной или не денежной форме, досрочным закрытием сделки РЕПО, внесением маржинальных взносов в денежной или не денежной форме. Выполнение указанных требований может привести к фиксации рыночного риска по сделке РЕПО.

## **Дополнительная информация о рисках, возникающих в процессе осуществления доверительного управления**

### ***1. О доходе и доходности***

Управляющий не вправе давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления.

На фактическую доходность, которую Вы получите по договорам доверительного управления, может оказать влияние реализация рисков, описанных в данной декларации. Таким образом, фактическая доходность, которую Вы получите по договорам доверительного управления, может существенно отличаться от доходности этого и/или аналогичных договоров в прошлом, а также от доходности, рассчитанной на основе показателей доходности в прошлом.

### ***2. О конфликте интересов***

Конфликт интересов – наличие у Управляющего, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, интереса, отличного от интересов клиента Управляющего, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющего интересы его клиента.

В частности, источником возникновения конфликта интересов при осуществлении Управляющим деятельности по доверительному управлению ценными бумагами может являться совмещение деятельности по управлению ценными бумагами с деятельностью по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Более подробно с информацией об общем характере и (или) источниках конфликта интересов Вы можете ознакомиться в опубликованной на сайте Управляющего Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «РЕГИОН ЭСМ».

### ***3. О страховании***

Денежные средства и иные активы, передаваемые по договору доверительного управления Управляющему, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### ***4. Об аффилированности***

Управляющий вправе принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные аффилированными лицами

Управляющего. Управляющий вправе размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в организациях, являющихся аффилированными лицами Управляющего. Лицо признается аффилированным по основаниям, предусмотренным статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

В случае если оформление договора доверительного управления осуществляется в офисе аффилированного лица, договор Управляющего с таким лицом может предусматривать выплату вознаграждения аффилированному лицу за осуществление функций по привлечению клиентов.

Управляющий вправе принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет аффилированное лицо. Если это предусмотрено договором доверительного управления ценными бумагами, Управляющий также вправе принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым он осуществляет.

В указанных случаях Управляющий руководствуется интересами клиента и предпринимает все меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий.

### **3. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ МАРЖИНАЛЬНЫХ И НЕПОКРЫТЫХ СДЕЛОК**

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером Вашему Управляющему) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного Управляющим обслуживающему его брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок). Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в интересах Вашего Управляющего сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее, данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли Вы их нести.

#### **3.1. Рыночный риск**

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

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

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Вашего Управляющего перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора между Вашим Управляющим и брокером, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без согласия Вашего Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет Ваших

денежных средств или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

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

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

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

### **3.2. Риск ликвидности**

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

## **4. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, Управляющий может рекомендовать включить в договор доверительного управления возможность заключения сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов только клиентам, являющимся опытными инвесторами, обладающими значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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

### **4.1. Рыночный риск**

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

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

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения Вашим Управляющим договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения

обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Ваш Управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

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

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

#### **4.2. Риск ликвидности**

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

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

### **5. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

#### **5.1. Системные риски**

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

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, 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 российским инвесторам, в том числе, не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения



регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

## **5.2. Правовые риски**

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

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

## **5.3. Раскрытие информации**

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры, обслуживающие Вашего Управляющего, могут осуществлять перевод некоторых документов (информации) с иностранного языка на русский язык, раскрываемых иностранным эмитентом. Управляющий может предоставить Вам эти документы (информацию), переведенные на русский язык. В этом случае предлагаем Вам воспринимать перевод исключительно как вспомогательную информацию к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

## **6. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЙ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, БАЗИСНЫМ АКТИВОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЮТСЯ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ ИЛИ ИНДЕКСЫ, РАССЧИТАННЫЕ ПО ТАКИМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

### **6.1. Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и

убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую брокер, обслуживающий Вашего Управляющего, хеджирует.

#### ***Рыночный (ценовой) риск***

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

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

#### ***Риск ликвидности***

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

#### ***Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением***

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

#### ***Риск принудительного закрытия позиции***

При неблагоприятном изменении цены обслуживающий Вашего Управляющего брокер вправе без дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

## **6.2. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

#### ***Системные риски***

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

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

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом

которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

#### ***Правовые риски***

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

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

#### ***Раскрытие информации***

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры, обслуживающие Вашего Управляющего, могут осуществлять перевод некоторых документов (информации) с иностранного языка на русский язык, раскрываемых иностранным эмитентом. Управляющий может предоставить Вам перевод этих документов (информации). В этом случае предлагаем Вам воспринимать переведенные документы (информацию) исключительно как вспомогательную информацию к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.